



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACION

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD  
DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO RUBRO ABARROTES  
DEL DISTRITO PANGOYA, PROVINCIA SATIPO, DEPARTAMENTO  
JUNIN 2017.

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE  
BACHILLER EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

AUTOR:

EST. PORTOCARRERO CANO PEDRO ALEXANDER

ASESOR:

MGTR: CAMPOS GONZALES MARCO ANTONIO

SATIPO – PERU

2018



## JURADO EVALUADOR Y ASESOR

---

Mgtr. Sergio O. Ortiz Garcia  
Miembro

---

Mgtr. Jose Luis Meza Salinas  
Miembro

---

Dr. Greider Grandes Garcia  
Presidente

---

Mgtr. Campos Gonzales Marco Antonio  
Asesor

## **AGRADECIMIENTO**

### **A nuestro creador:**

Agradezco a dios, por el regalo más importante que es la vida, por medio de la cual nos es posible experimentar la inteligencia, el amor, la razón, la libre voluntad, la conciencia sensible, comprensión en los mayores momentos en que lo necesitamos y sentimientos que están fomentados en el presente desarrollo del presente proyecto.

### **A mis padres, familia:**

A mis padres por apoyarme y por haberme dado la vida, por todo el afecto que están brindando, hermanos presentes por su apoyo constante e incondicional, por la confianza y libertad que me han permitido para seguir adelante y que contribuyeron con mi persona desarrollo personal y profesional.

## **Dedicatoria**

Este trabajo de investigación va dedicado a mis padres, hermanos y familiares presentes quienes me brindan su apoyo permanente e incondicional, desde el momento que decidí hacerme profesional para cumplir mis objetivos y metas.

## **RESUMEN**

El informe de investigación titulado “CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE PANGOA, PROVINCIA SATIPO, DEPARTAMENTO JUNIN 2017” tuvo como objetivo y afinidad de conocer la relación respecto al financiamiento y la rentabilidad, cuya investigación es de tipo y nivel descriptivo, la población y muestra empleada fue de 10 representantes legales o dueños de las Mypes, la investigación tuvo como diseño la correlación asimismo tuvo un enfoque cuantitativo, la gestión la calidad es buena (60,0%), el 60,0% de los dueños o representantes legales de las Mypes tienen de 18 a 29 años y de 30 a 44 años respectivamente es decir son menores de 44 años, y el 80% de las Mypes son formales siendo los informales el 20%. Existe relación entre la gestión de calidad y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarros del cercado de la provincia de Satipo, periodo 2017.

**Palabras claves:** Financiamiento, Rentabilidad

## **ABSTRACT**

The research report entitled "CHARACTERIZATION OF THE FINANCING AND PROFITABILITY OF THE MYPES OF THE SECTOR TRADE RUBRO ABARROTES OF THE DISTRICT OF PANGOYA, PROVINCE SATIPO, JUNIN DEPARTMENT" had as objective and affinity to know the relationship with regard to financing and profitability, whose investigation is of descriptive type and level, the population and sample employed was 10 legal representatives or owners of the Mypes, the research was designed as the correlation also had a quantitative approach, the management quality is good (60.0%), the 60.0 %% of the owners or legal representatives of Mypes are from 18 to 29 years old and from 30 to 44 years old respectively that is to say they are under 44 years old, and 80% of Mypes are formal, 20% being informal . There is a relationship between quality management and competitiveness in the micro and small companies of the sector, trade, groceries of the fence of the province of Satipo, period 2017.

**Keywords:** Financing, Profitability

## Índice de Contenido

	<b>Pp</b>
1. Título de la tesis	i
2. Hoja de firma del jurado asesor	iii
3. Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria (opcional)	iv
4. Resumen y Abstract	vi
5. Contenido	viii
6. Índice de gráficos, tablas y cuadros	x
<b>I.    Introducción</b>	01
<b>II.   Revisión de literatura</b>	04
<b>III.  Hipótesis</b>	29
<b>IV.   Metodología</b>	30
4.1 Tipo de investigación	30
4.2 Nivel de investigación de la tesis	30
4.3 Diseño de la investigación	30
4.4 El universo y muestra	31
4.5 Definición y operación de la variable	32
4.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	34
4.7 Plan de análisis	35
4.8 Matriz de consistencia	36
4.9 Principios éticos	37
<b>V.    Resultados</b>	39
5.1 Población y muestra	39
5.2 Análisis de Resultados	43
<b>VI.   Conclusiones</b>	45
<b>6.1</b> Objetivos	
6.1.1: Objetivo específico 1	
6.1.2: Objetivo específico 2	
6.1.3: Objetivo específico 3	
6.1.4: Objetivo específico 4	
<b>6.2</b> Recomendaciones	46
<b>VI.    REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS</b>	
<b>VI.    ANEXO</b>	47



## Índice de Tablas

	Pp
<b>Tabla N° 01.</b>	lix
<b>determinar las características de los representantes legales de las MYPES del área de estudio</b>	
<b>Tabla N° 02.</b>	1
<b>Determinar las características de las MYPES del área de estudio</b>	
<b>Tabla N° 03</b>	li
<b>Determinar las características del financiamiento de las MYPES del área de estudio</b>	
<b>TABLA N°4</b>	
<b>Determinar las características de la rentabilidad de las MYPES del área de estudio</b>	

## INTRODUCCION

Las diversas empresas como las pequeñas y grandes a nivel mundial están sumergidos en la competencia, así como con la calidad y el trato de atención a los clientes. Los términos de calidad y calidad total, se están usando en todas las actividades empresariales en la actualidad a nivel mundial, sin embargo, el hombre siente la intranquilidad de utilizar a lo largo del tiempo, se podría decir del inicio de los tiempos.

En su mayoría de los países de América Latina se encuentran afectados por problemas sociales, como los de extrema pobreza, es en este entorno en el cual se desenvuelven la mayoría de micro y pequeñas empresas, las cuales se hallan en zonas urbanas, zonas rurales y en todos los sectores de la economía. Estas empresas simbolizan un gran potencial para el crecimiento económico, desarrollo social y generación de empleo en la región.

constantemente, solo un pequeño porcentaje de las microempresas tiene entrada a servicios financieros institucionalizados; cabe señalarse que el medio para lograr estos y otros tipos de apoyo limita su crecimiento y no permite el crecimiento de una gran parte de su potencial, siendo éste un gran desafío para las microempresas.

Las microempresas son las industrias, abastecedores de servicios y minoristas que constituyen a una parte global de la economía, como compradores y vendedores. No tan solo pueden generar empleos, sino que encima contribuyen mayormente al crecimiento económico de América Latina.

En nuestro país las empresas que procrean mayor movimiento es más de la mitad del total de las empresas que son conocidas como las micro y pequeñas empresas Mypes, las Mypes se encuentran repartidas a lo extenso de nuestro territorio de diferentes rubros, así como ventas de abarrotes, calzados, ferreterías, medicamentos, hoteles, compra y venta de productos perecibles, entre otras, estas Mypes generan mayor movimiento económico y le dan un sustento a las pequeñas y medianas empresas, posiblemente las Mypes en el Perú en la gran mayoría no son constituidas, marchan en la informalidad pero a pesar de todo esto generan empleo en nuestro país.

En nuestra localidad distrito de Pangoa existen Mypes algunas de ellas están trabajando de manera informal; pero la gran mayoría son formales. Los representantes legales o dueños de

las Mypes son familiares, pero con un solo representante o dueño; hay diversas Mypes de diferentes rubros por tanto generan una competencia y sobreviven aquellos que poseen una buena administración.

La gestión de calidad es muy importante en cualquier empresa para el sostenimiento de las Mypes por ello me motivo a desarrollar el presente trabajo de investigación con las dimensiones de financiamiento, rentabilidad y mejora continua siendo el trabajo de investigación de tipo y nivel descriptivo y transversal. Con estas primicias se planteó el problema de investigación.

Con estas proposiciones se formuló el siguiente problema general

**¿Cuáles son las principales características del financiamiento y la rentabilidad en las Mypes sector comercio rubro abarrotes, de distrito de Pangoa, periodo 2017??**

desagregando el problema principal para su administración de la construcción del instrumento se planteó los problemas específicos.

¿Cuáles son las principales características del financiamiento, de las Mypes del sector comercio- rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017?

¿Cuáles son las principales características de la rentabilidad en las Mypes en el sector comercio - rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017?

En la investigación se planteó los siguientes objetivos con la finalidad de orientar el proceso de investigación siendo el objetivo general:

**Determinar las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017.**

Describir las principales características del financiamiento de las mypes del sector comercio- rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017

Analizar las principales características de la rentabilidad de las mypes del sector comercio - rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017

Basado estos problemas se dio una respuesta tentativa siendo la hipótesis general

**El financiamiento y la rentabilidad influyen en el crecimiento de las Mypes rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017, siendo las hipótesis los siguientes.**

H1: Existen poco financiamiento, para las mypes del rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017.

H2: Las MYPES rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017

## **II.- REVISION DE LA LITERATURA**

### **2.1. Antecedentes de la investigación**

#### **2.1.1. Antecedentes internacionales**

Velecela (2013). En su trabajo de investigación denominado: Análisis de las fuentes de financiamiento para las Mypes, realizado en la ciudad de Cuenca – Ecuador, cuyo objetivo general fue: Determinar las fuentes de financiamiento para las Mypes. Su metodología de investigación fue cualitativa-descriptiva, para el recojo de la información utilizó el método de revisión bibliográfica documental y el instrumento un cuestionario. Llegó a los siguientes resultados: No existe una oferta estructurada de financiamiento para las Mypes; recién en los últimos años se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas; pero el empresario por su falta de cultura financiera no toma estas opciones, las dificultades de obtener un crédito no se relaciona únicamente con el hecho de que las Mypes no estén en posibilidad de acceder a fondos mediante un procedimiento financiero, las auténticas dificultades suceden en ocasiones en las que un proyecto rentable a la tasa de interés no se efectiviza porque el empresario no consigue 17 fondos del mercado, más aún porque desconoce las variadas opciones de financiamiento para las Mypes, pues sus propietarios no las utilizan porque desconocen sobre su existencia, consideran que los procesos para ello son tediosos

Agencia Federal para el Desarrollo de la Pequeña Empresa (SBA),(2009), en su investigación del programa de desarrollo social llegó a la conclusión. Estados unidos el 99% de todas las empresas son pequeñas, y representa el 99.7% de todos los empleadores y emplea al 50.1% de la fuerza laboral privada. Es por ello que en Estados Unidos uno de los programas de financiamiento a las Mypes que más éxito a tenido es el FCR (Fondo de capital de capital de riesgo). Así pues, por cada proyecto aprobado por una sociedad de riesgo Small Bussines

Investment Companies (SBUC), se evalúan de 200 a 250 ideas o propuestas. También, en Estados Unidos el poder de la pequeña empresa se basa en los 25 millones de estas firmas en todo su territorio. De acuerdo con cifras de la Small Business Administración (SBA), estas unidades sostienen 99% de todos los empleos y anualmente generan 75% de los nuevos puestos de trabajo. Así mismo, Estados Unidos también ha promovido una política de apoyo a las PyME, esto se refleja en la creación de programas que benefician el crecimiento de la pequeña empresa, como el programa de Compañías de Inversión en Pequeños Negocios (SBIC, por sus siglas en inglés), Programa de Micro Préstamos, Programa de Préstamos a Empresas Certificadas de Desarrollo. Las cuales resultan favorables en el desarrollo de las Small Business (Pequeñas Empresas) los programas antes mencionados también brindan capacitación a la pequeña empresa para garantizar el éxito, teniendo como resultado que las pequeñas empresas aportan el 50% del PBI no agrícola; emplean al 39% de los profesionales High Tech (como científicos, ingenieros, expertos en computación y sistemas) y además representan el 97% de todos los exportadores y contribuyen con el 29% de las exportaciones Banco Estado Encuentro nacional de la Microempresa Sofofa, Junio de (2003) En la investigación llegó al siguiente resultado; en América Latina más del 90% de las empresas entran en la categoría de micro y/o pequeñas empresas, definidas como aquellas que dan empleo a un máximo de 20 personas. En un reciente estudio del Banco Interamericano de Desarrollo muestra la existencia de pequeños negocios poco productivos, este estudio demuestra que los países latinoamericanos suelen olvidar la división del trabajo, la capacitación y el financiamiento como elementos clave para el desarrollo

Gonzales, (2014) presentado su tesis “la gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá “con el único objetivo de identificar y

caracterizar aquellas variables de la gestión financiera y su asociación con el acceso a financiamiento en las pequeñas y medianas Empresas (Pymes) del sector comercio en la ciudad de Bogotá. Se busca indagar en algunas organizaciones como está estructurada la gestión financiera con el propósito de establecer una posible correlación con el acceso a financiamiento considerando esta como una de las variables que contribuye en la generación de mejores oportunidades de crecimiento y distribución del ingreso en la sociedad. (Sánchez et al, 2003; OCDE, 2013; Meléndez, 2011). De igual forma se busca caracterizar algunas variables clave dentro de la gestión financiera que podrían constituirse como marco de referencia para ser utilizadas por las Pymes de manera que contribuya a una mejor gestión de sus recursos financieros y sus oportunidades de crecimiento. Para desarrollar los propósitos de esta investigación se ha seleccionado una población de 1465 Pymes que reportaron información a la Superintendencia de Sociedades de 2008 a 2013; el tipo de investigación corresponde a un enfoque cuantitativo, no experimental, longitudinal, exploratorio y correlacionar. La investigación parte en primer lugar de una revisión el estado del arte sobre las variables de estudio: gestión financiera y el financiamiento, en segundo lugar se realiza una exploración de la gestión financiera dentro de las organizaciones y finalmente se analiza la evidencia recolectada para determinar una relación entre la gestión financiera y el acceso al financiamiento con el propósito de proponer a las Pymes lineamientos de mejora en los procesos de gestión financiera. Zapata (2004), investigó “cómo se genera el conocimiento en las pequeñas y medianas empresas de las tecnologías de la información y cómo se transfiere el conocimiento en dichas empresas” En una primera fase de investigación cualitativa analizó cuatro empresas del sector de tecnologías de la información del área metropolitana de Barcelona-España con el objetivo de elaborar el marco teórico en que se basa la investigación cuantitativa. Y en la segunda fase encuestó a 11 pequeñas

empresas y 4 medianas empresas. Llegando a la conclusión que las pequeñas y medianas empresas consideran que el conocimiento organizativo les permite ampliar, modificar y fortalecer su oferta de productos y servicios; toma de base la filosofía de una de las empresas en la que expresa: "...somos conscientes de que nuestro sector es un sector continuamente cambiante tienes que estar constantemente desaprendiendo y aprendiendo de nuevo. Las reglas y los esquemas se rompen continuamente por lo que puedes quedarte con un mismo esquema porque ese esquema dentro de un año ya no funcionará. Por lo que colige el investigador en lo siguiente: en la PYMES debe existir una cultura organizativa abierta, es decir, que permita al director general alentar a los empleados a compartir su conocimiento y que facilite la comunicación entre los miembros de la empresa como fuente de creación interna de conocimiento. Otra de las conclusiones fue que el único atributo del conocimiento que facilita sus transferencias es la facilidad de enseñanza, es decir un entrenamiento, capacitación y monitoreo constante.

### **2.1.2. Antecedentes nacionales**

Cifuentes A. (2011) En su tesis "Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010", trabajo de investigación descriptiva con cuyo objetivo Describir la caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010, trabajó de investigación llegó a la siguiente conclusión:

70% (7) de los representantes legales encuestados, su edad fluctúa entre 26 y 60 años, y el 30% (3) entre 18 y 25 años.

El 70% (7) manifestó que financia su actividad productiva, con financiamiento propio, y el 30% (3) con financiamiento de terceros.

El 57% (4)\* manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue mediante entidades bancarias y el 43% (3) mediante entidades no bancarias.

Rios (2017) En su tesis titulado caracterización del financiamiento y la capacitación en la Mype con el problema ¿Cuáles son las principales características del financiamiento y la capacitación en las Mype rubro restaurantes y como Objetivo describir las características del financiamiento y la capacitación en la Mype; rubro restaurantes de la ciudad de Sullana, año 2016. Determinar las fuentes del financiamiento de la Mype.; Tipo de investigación descriptiva; Nivel cuantitativo.; Diseño no experimental; Población 14 propietarios y 70 trabajadores; Muestra 14; Técnica encuesta; instrumento cuestionario; llegando a la siguiente conclusión: las fuentes del financiamiento de las Mype, de rubro restaurantes de la ciudad de Sullana, en su mayoría son los Bancos y en su minoría son las cajas; lo que significa que financian su actividad productiva con los recursos financieros externos.

La tasa de interés del financiamiento de las Mype, del rubro restaurantes de la ciudad de Sullana, se da entre los rangos del 21% al 30%; enfrentándose dichas Mype a altos costos de financiamiento, donde su ventaja sería depender mucho de su inversión y el ahorro, obteniéndose de esta manera el desarrollo esperado.

Tapia (2016) en su Tesis Titulado caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del distrito de Chorrillos-Lima. con el objetivo en determinar las principales características del financiamiento y la rentabilidad y la rentabilidad de las Micro y pequeña empresa del sector comercio;. tipo de investigación

descriptiva exhaustiva; nivel descriptivo;siendo el diseño no experimental;con una poblacion que estuvo conformado por 10 propietarios o respresentates legales, asi mismo la muestra etuvo conformado por el 100% que equivale a 10 propietarios,la tecnica utilizado en la presente investigacion fue la encuesta con el instrumento del cuestionario;llegando a la siguiente conclusion.

Al determinar las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - Panadería y Pastelería de la Av. Defensores del Morro (Cuadra 1-25) del distrito de Chorrillos, Provincia y Departamento de Lima, periodo 2014-2015. (Tapia, 2016, p.111).

Chambi (2016) Tesis titulado , la formalizacion de las Mypes de fabricacion dee muebles parque industrial y su influencia en la rentabilida del periodo, por lo tanto el problema es lo siguiente:¿Cuál es el efecto de la formalizacion en la rentabilidad de las empresas de las Mypes de fabricacion de muebles del parque industrial de villa el salvador? ,con el objetivo en determinar el efecto de la formalizacion en la rentabilidad de las empresas de las Mypes de fabricacion de mueble del parque industrial de villa el salvador,tipo de inestigacion e presente trabajo es una investigacion aplicada, se ha utilizado la formacion existente para el analisis objetiva del tema,siendo el diseño una investigacion por objetivos,conforme al equema presentado,con su poblacion constituida por 28 Mypes dedicadas a la fabricacion de muebles,y su muestra de 28 propietarios,la tecnica fue observacion,entrevista,encuesta,con el instrumento un cuestionario, graficos y cuadros,.llegando a la conclusion

Ugaz (2012) en su tesis titulado “Propuesta de diseño e implementación de un sistema de gestión de calidad basado en la norma ISO 9001:2008 aplicado a una empresa de fabricación

de lejílas” el objetivo del trabajo es analizar la situación actual de la empresa y mediante ello diseñar e implementar el Sistema de Gestión de Calidad, demostrando que a través del desarrollo, implementación y mantenimiento del mismo, le permitirá mejorar la competitividad y lograr un alto grado de satisfacción del cliente, las conclusiones a los que se arribó el autor fue:

1. La implementación de un Sistema de Gestión de Calidad mejorará la imagen corporativa de la empresa y fortalecerá los vínculos de confianza y fidelidad de los clientes con la organización.

2. El manual de calidad confeccionado servirá como guía para orientar a los trabajadores de la empresa sobre los pasos a seguir en cada una de las etapas del proceso productivo para asegurar que el producto final cumpla de manera exitosa todos los estándares de calidad solicitados por el cliente, las normas vigentes y de seguridad interna.

3. La creación de una nueva perspectiva del negocio bajo una política de calidad, objetivos, indicadores de desempeño y un mapa de procesos, le permitirá a la empresa analizar periódicamente sus actividades y realizar una toma de decisiones, asegurando una planeación Agencia de Promoción (2017) en su investigación “Análisis estratégico de 10 casos Mype” La educación formal de los promotores, sus estudios superiores o la capacitación o asesoría recibida sobre la Calidad en la Administración durante el desarrollo de su negocio, es reconocida por los microempresarios como un factor imprescindible para el fortalecimiento y la consolidación de sus empresas, llegó a la siguiente conclusión.

La principal conclusión es que, a pesar de que muchas de estas empresas empezaron por necesidades personales de sus propietarios, prácticamente sin capital físico y con muy pocos conocimientos sobre negocios, sus promotores han demostrado una dosis inmensa de sentido común, y también una gran dedicación hacia su negocio y, en especial, hacia sus clientes.

Cabe destacar la flexibilidad para adaptarse a situaciones cambiantes, y la confianza en sí mismos para resolver cada problema según se presente y no dejar nunca que las dificultades los paralicen.

Santiago (2000) en su tesis titulado “La Calidad de Servicio Bancario: Entre La Fidelidad Y La Ruptura” La metodología de esta fase se corresponde a una investigación exploratoria, de tipo cualitativo, consistente en la realización de cuatro Reuniones de Grupo No Dirigidas, con clientes de entidades bancarias de la Comunidad de Madrid que cubrían un amplio espectro no sólo en cuanto a nivel cultural, económico, clientes de diferentes entidades y diferente nivel de bancarización, así como clientes que habían adoptado recientemente algún comportamientos de ruptura total o parcial con entidades y clientes tradicionalmente fieles a su entidad habitual. Llegando a la conclusión.

La escala de Calidad de Servicio Bancario que proponemos no sólo utiliza ítems que describen características de calidad de servicio, sino otros relativos al producto, al precio y a la imagen de la entidad bancaria, con la pretensión de que proporcione mayor poder explicativo sobre la realidad del servicio bancario y mayor poder predictivo sobre la fidelidad”. (Santiago,2000, p.514)

Ortiz (2005) en su tesis “Propuesta de mejoras del Servicio al Cliente en las Entidades Financieras” la investigación tuvo como objetivo diseñar una propuesta de mejoramiento de la calidad en el servicio al cliente en Bancolombia S.A., Buenavista, que permita aumentar la participación en el mercado financiero por la preferencia y reconocimiento entre las entidades financieras del sector; logrando diferenciación entre las instituciones financieras por el excelente servicio brindado al cliente. Como problema ¿Cómo lograr fidelizar y atraer nuevos clientes que adquieran los servicios que ofrece Bancolombia S.A., Buenavista, Córdoba?, el tipo de investigación fue cualitativa. Conclusión.

“A través de la anterior investigación pudo hacerse entender que un excelente servicio al cliente influye en una elevada satisfacción del cliente, por lo que puede afirmarse que los objetivos de esta investigación se lograron. A partir de esta investigación se dejó clara la verdadera importancia que tiene el servicio al cliente en las entidades financieras, dejando claro que el servicio al cliente es un producto más de estas entidades, puesto que es una característica que da competitividad y un diferencial en contra de otras entidades del sector”. (Ortiz, 2005, p.32)

“Aun cuando algunos resultados son satisfactorios, en el estudio de casos se evidenció que los aspectos que presentan mayor porcentaje de calificación negativa en la oficina Bancolombia de Buenavista, Córdoba, son los tiempos de espera, la agilidad en la atención, seguido de la calidad de las respuestas”. (Ortiz, 2005, p.32)

“Pese a ello, al implementar una propuesta con enfoque al servicio al cliente, los tiempos de espera en atención por asesorías e información solicitada mejoraron en un 10%, mientras que la agilidad de los empleados en un 15%. Por otra parte, se ha reportado el incremento en el uso de los canales electrónicos”. (Ortiz, 2005, p.32)

Díaz (2015) en su tesis “ La calidad de servicio y la satisfacción de los clientes de Caja Piura- Agencia Chocope en el año 2015” con el objetivo la finalidad de determinar la influencia de la calidad de servicio en la satisfacción de los clientes de Caja Piura – Agencia Chocope, Cuya hipótesis es: La calidad de servicio influye significativamente en la satisfacción de los clientes de créditos pyme de Caja Piura – Agencia Chocope, destacando como variables de estudio la variable independiente: Calidad de servicio; y la variable dependiente: Satisfacción de los cliente de Caja Piura – Agencia Chocope. Se utilizará el diseño No experimental Transversal e investigación de tipo descriptivo correlacional, así como los siguientes métodos: Inductivo y estadístico. La población objeto de estudio estuvo conformada por 1099

clientes de Caja Piura – Agencia Chocope, a partir del cual se estableció una muestra representativa de 285 clientes de Caja Piura – Agencia Chocope utilizando el método probabilístico; dicha investigación concluyó.

La calidad de servicio influye significativamente en la satisfacción de los clientes de crédito Pyme de la Caja Piura \_ Agencia Chocope, por que el 73,10% de los clientes afirma estar satisfecho y muy satisfecho además la satisfacción de los clientes de créditos pyme es calificada como buena, puesto que la agencia ha logrado satisfacer las expectativas de los mismos.

La calidad de servicio es percibida con un valor significativo para los clientes de créditos pyme de Caja Piura-agencia de Chocope en las dimensiones de tangibilidad, capacidad de respuesta y empatía.

Los clientes perciben, en general, como un servicio de calidad, donde asaltan indicadores como calidad en la apariencia de los empleados, calidad de las instalaciones, calidad en la comunicación al mostrar un lenguaje claro y comprensible, calidad en el tiempo de atención, amabilidad y en general buen trato de los empleados con los clientes.

Peñaloza (2015) en su tesis titulado “Calidad de servicio y satisfacción de los clientes en el Banco de la Nación Puno, 2015”. La presente investigación se realizó con el objetivo de determinar el grado de relación entre la calidad del servicio y la satisfacción de los clientes del Banco de la Nación Puno en los meses de abril-junio del año 2015. La investigación es de tipo descriptiva correlacional, con diseño transversal, la muestra estuvo conformada por 32 empleados y 382 clientes. Para la recolección de datos se utilizó un cuestionario para la calidad de servicio y otro para satisfacción del cliente. El análisis de los datos se realizó con la estadística descriptiva porcentual y la comprobación de la hipótesis con la prueba Coeficiente de correlación de Pearson. Los resultados a los que arribó el estudio fueron:

“El 53.1% de los empleados brindan un servicio de regular calidad y el 46.9% servicio de alta calidad. Respecto a los principios de la calidad, el 68.8% de los empleados perciben que la delegación es eventual, así como el seguimiento en el 37%; mientras el 84.4% manifestó que siempre se trabaja en equipo, 50% casi siempre en la auditoria permanente y el 56.3% manifestó casi siempre en la prevención. Sobre el nivel de satisfacción del cliente, el 56.5% de los clientes se encuentran medianamente satisfechos, 24.6% satisfecho y 18.8% insatisfecho, en las dimensiones, encontramos, al 40.8% de los clientes satisfechos con los elementos tangibles, 35.0% algo satisfecho con la fiabilidad, 32.7% con capacidad de respuesta; pero el 40.8% es indiferente con la seguridad, así como el 43.2% con la empatía. Se concluye que, la calidad del servicio tiene relación significativa ( $r= 0.490$ ) con la satisfacción de los clientes del banco de la Nación Puno”. (Peñaloza 2015, p. 96).

Agencia Federal para el Desarrollo de la Pequeña Empresa (SBA), (2009), en su investigación del programa de desarrollo social llegó a la conclusión. Estados Unidos el 99% de todas las empresas son pequeñas, y representa el 99.7% de todos los empleadores y emplea al 50.1% de la fuerza laboral privada. Es por ello que en Estados Unidos uno de los programas de financiamiento a las Mypes que más éxito a tenido es el FCR (Fondo de capital de capital de riego). Así pues, por cada proyecto aprobado por una sociedad de riesgo Small Business Investment Companies (SBUC), se evalúan de 200 a 250 ideas o propuestas. También, en Estados Unidos el poder de la pequeña empresa se basa en los 25 millones de estas firmas en todo su territorio. De acuerdo con cifras de la Small Business Administration (SBA), estas unidades sostienen 99% de todos los empleos y anualmente generan 75% de los nuevos puestos de trabajo. Así mismo, Estados Unidos también ha promovido una política de apoyo a las PyME, esto se refleja en la creación de programas que benefician el crecimiento de la pequeña empresa, como el programa de Compañías de Inversión en Pequeños Negocios

(SBIC, por sus siglas en inglés), Programa de Micro Préstamos, Programa de Préstamos a Empresas Certificadas de Desarrollo. Las cuales resultan favorables en el desarrollo de las Small Business (Pequeñas Empresas) los programas antes mencionados también brindan capacitación a la pequeña empresa para garantizar el éxito, teniendo como resultado que las pequeñas empresas aportan el 50% del PBI no agrícola; emplean al 39% de los profesionales High Tech (como científicos, ingenieros, expertos en computación y sistemas) y además representan el 97% de todos los exportadores y contribuyen con el 29% de las exportaciones Banco Estado Encuentro nacional de la Microempresa Sofofa, Junio de (2003) En la investigación llegó al siguiente resultado; en América Latina más del 90% de las empresas entran en la categoría de micro y/o pequeñas empresas, definidas como aquellas que dan empleo a un máximo de 20 personas. En un reciente estudio del Banco Interamericano de Desarrollo muestra la existencia de pequeños negocios poco productivos, este estudio demuestra que los países latinoamericanos suelen olvidar la división del trabajo, la capacitación y el financiamiento como elementos clave para el desarrollo

Gonzales, (2014) presentado su tesis “la gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá” con el único objetivo de identificar y caracterizar aquellas variables de la gestión financiera y su asociación con el acceso a financiamiento en las pequeñas y medianas Empresas (Pymes) del sector comercio en la ciudad de Bogotá. Se busca indagar en algunas organizaciones como está estructurada la gestión financiera con el propósito de establecer una posible correlación con el acceso a financiamiento considerando esta como una de las variables que contribuye en la generación de mejores oportunidades de crecimiento y distribución del ingreso en la sociedad. (Sánchez et al, 2003; OCDE, 2013; Meléndez, 2011). De igual forma se busca caracterizar algunas

variables clave dentro de la gestión financiera que podrían constituirse como marco de referencia para ser utilizadas por las Pymes de manera que contribuya a una mejor gestión de sus recursos financieros y sus oportunidades de crecimiento. Para desarrollar los propósitos de esta investigación se ha seleccionado una población de 1465 Pymes que reportaron información a la Superintendencia de Sociedades de 2008 a 2013; el tipo de investigación corresponde a un enfoque cuantitativo, no experimental, longitudinal, exploratorio y correlacionar. La investigación parte en primer lugar de una revisión el estado del arte sobre las variables de estudio: gestión financiera y el financiamiento, en segundo lugar se realiza una exploración de la gestión financiera dentro de las organizaciones y finalmente se analiza la evidencia recolectada para determinar una relación entre la gestión financiera y el acceso al financiamiento con el propósito de proponer a las Pymes lineamientos de mejora en los procesos de gestión financiera. Zapata (2004), investigó “cómo se genera el conocimiento en las pequeñas y medianas empresas de las tecnologías de la información y cómo se transfiere el conocimiento en dichas empresas” En una primera fase de investigación cualitativa analizó cuatro empresas del sector de tecnologías de la información del área metropolitana de Barcelona-España con el objetivo de elaborar el marco teórico en que se basa la investigación cuantitativa. Y en la segunda fase encuestó a 11 pequeñas empresas y 4 medianas empresas. Llegando a la conclusión que las pequeñas y medianas empresas consideran que el conocimiento organizativo les permite ampliar, modificar y fortalecer su oferta de productos y servicios; toma de base la filosofía de una de las empresas en la que expresa: “somos conscientes de que nuestro sector es un sector continuamente cambiante tienes que estar constantemente desaprendiendo y aprendiendo de nuevo. Las reglas y los esquemas se rompen continuamente por lo que puedes quedarte con un mismo esquema porque ese esquema dentro de un año ya no funcionará. Por lo que colige el

investigador en lo siguiente: en la PYMES debe existir una cultura organizativa abierta, es decir, que permita al director general alentar a los empleados a compartir su conocimiento y que facilite la comunicación entre los miembros de la empresa como fuente de creación interna de conocimiento. Otra de las conclusiones fue que el único atributo del conocimiento que facilita sus transferencias es la facilidad de enseñanza, es decir un entrenamiento, capacitación y monitoreo constante.

Martínez (2010) en su investigación titulado “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industrial-rubro compra-venta de café del distrito del Cercado de la provincia de Satipo de la región Junín, periodo 2009- 2010” con el objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industrial - rubro compra-venta de café del distrito del Cercado, provincia de Satipo de la región Junín, periodo 2009-2010. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 10 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 60% de los microempresarios su edad fluctúa entre 45 a 64 años; el 70% manifestaron que son de sexo masculino y el 60% manifestaron que tienen grado de instrucción universitaria. Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: en el año 2010 y 2011, el 40% y 50% manifestaron que recibieron más de S/. 10,000.00 nuevos soles; el 60% solicitaron crédito de la entidad no bancaria; el 80% invirtieron los créditos recibidos en capital de trabajo y el 100% de los encuestados manifestaron que el microcrédito financiero que obtuvieron contribuyó al incremento de la rentabilidad anual de sus empresas. Respecto a la

capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: El 80% no recibió capacitación previa para la administración del crédito financiero; el 50% tuvieron capacitación en manejo empresarial y el 60% manifestaron que la capacitación si mejoró la competitividad de su empresa. Respecto a la capacitación de las Mypes: Así mismo, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: El 30% manifestaron que tienen más de tres años en el rubro empresarial; el 90% poseen de dos a siete trabajadores dentro de sus empresas; el 67% tienen más de tres cursos de capacitación; el 60% manifestaron que la capacitación si es relevante para sus empresas y el 60% manifestaron que la capacitación si mejoró la rentabilidad de sus empresas. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestaron que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los dos últimos años.

Cifuentes (2011), en su tesis titulado “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010” investigación presentado en Pucallpa tuvo como problema de investigación ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, la capacitación, la competitividad y la rentabilidad de las MYPEs del sector comercio–rubro boticas del distrito de Manantay, periodo 2009-2010? Demostrado a través de un objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación, la competitividad y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio–comercio-rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 - 2010. Con el tipo de investigación descriptiva llegó a las siguientes conclusiones.

Respecto a los empresarios Del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestados: el 70% la edad fluctúa entre los 26 a 60 años, el 80% son del sexo femenino y el 90% tienen grado de instrucción superior no universitario completa.

Respecto a las características de las Mypes Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: el 40% tienen dos años en el rubro, el 70% posee dos trabajadores permanentes, el 75% manifestó que posee dos trabajadores eventuales dentro de su negocio y el 100% de los encuestados manifestaron que la formación de las Mypes para obtención de ganancias.

Respecto al financiamiento Los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus Mypes tienen las siguientes características: el 70% manifestó que el tipo de financiamiento que obtuvieron fue propio, el 57% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue mediante las entidades bancarias, en el año 2009, el 43% dijeron que dichos créditos fueron a corto plazo, en el año 2010, el 86% manifestaron que los créditos fueron otorgados a corto plazo y el 14% no precisa y en los años 2009 y 2010, el 71% invirtieron sus créditos en capital de trabajo.

Respecto a la capacitación Los empresarios encuestados manifestaron que las principales características de la capacitación de sus Mypes son: el 90% no recibieron capacitación al otorgamiento del crédito, el 20% que recibieron una capacitación, el 40% se capacito en manejo empresarial, el 50% manifestaron que su personal si ha recibido capacitación, el 80% declararon que sí consideran que la capacitación es una inversión y el 90% declaró que sí considera que la capacitación es relevante 64 para sus empresas.

Respecto a la competitividad Los empresarios encuestados manifestaron que las principales características de la competitividad de sus Mypes son: el 100% de los encuestados ha mejorado su proceso de compra y venta, el 100% de los encuestados si a mejorado sus servicios de atención al cliente en los dos últimos años, el 100% de los encuestados manifestaron que si se ha preocupado por mejorar la calidad de los productos que vende, el

100% de los encuestados manifestaron que si se ha preocupado por dar un mejor servicio que el de sus competidores y el 40% manifestaron que sus clientes compran en su establecimiento por los bajos precios de sus productos.

Respecto a la rentabilidad El 100% de los representantes legales encuestados manifestó que el financiamiento sí mejoró la rentabilidad de la empresa, el 90% manifestó que la capacitación si mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% de los representantes legales encuestados manifestó que la rentabilidad de sus empresas si mejoró su rentabilidad en los dos últimos años.

## **2.2. Bases teóricas de la investigación**

### **2.2.1 Teorías sobre el financiamiento**

Drimer (2008), “La Administración Financiera está atravesando una explosión de gran cantidad de nuevos modelos teóricos y modalidades de contratación que se han ramificado a partir del tronco central que representa la aplicación de metodologías probabilísticas, las cuales permiten analizar los diversos matices que hacen al riesgo y rendimiento de estas actividades. Por lo tanto, este trabajo es necesariamente parcial, enfocado hacia uno de los aspectos de la Administración Financiera! como es el tema de las decisiones de financiamiento. Dentro de ellas, el acento está puesto en una visión de conjunto.”

Torres , Guerrero, & Paradas,(2016), “El propósito de la investigación se orienta a determinar las fuentes de financiamiento utilizadas por la Pequeñas y Medianas Empresas ferreteras (pymes) en el municipio Trujillo, estado Trujillo. El estudio corresponde a una investigación con enfoque cuantitativo apoyado en una investigación de tipo descriptiva con un diseño de campo; analizados e interpretados los resultados y contrastados con las posturas de autores como Brealy (2007), Domínguez (2007), Aching (2006), Gitman (2007), Levy (2009), entre otros, se concluyó que en las pymes ferreteras del municipio Trujillo, estado Trujillo, se utilizan fuentes de financiamiento internas y externas, con mayor tendencia al uso de las fuentes internas como

aportaciones de los socios y reinversión de utilidades, y en las externas el crédito comercial, el crédito bancario y la línea de crédito. En cuanto a uno de los resultados más importantes develados sobre el uso del financiamiento externo, las fuentes a corto plazo son los que obtienen mayor frecuencia de uso de acuerdo a los resultados, esto coincide con la literatura al expresar que dentro de esta categoría de financiamiento existe gran variedad disponible y el conocer sus ventajas contribuye al mantenimiento de una estructura financiera sana. De acuerdo a los razonamientos realizados, se corrobora que en las pequeñas y medianas empresas el aspecto referido al uso de fuentes de financiamiento recae directamente sobre sus propietarios, quienes suelen ser a su vez los administradores de las mismas, ya que en este tipo de organización no se distinguen niveles gerenciales. Finalmente, el presente estudio muestra acciones que permitan a los pequeños y medianos empresarios del ramo de comercialización desarrollar la actitud adecuada ante el riesgo que representa la toma de decisiones sobre el proceso de financiamiento para inversiones de proyectos de acuerdo a su naturaleza.”

### **2.2.2: Estructura del financiamiento.**

Weston y Copeland, (1995) definen la estructura de financiamiento como la forma en la cual se financian los activos de una empresa. La estructura financiera está representada por el lado derecho del balance general, incluyendo las deudas a corto plazo y las deudas a largo plazo, así como el capital del dueño o accionistas

(Damodaran, 1999) y (Mascareñas, 2004), la estructura financiera debe contener todas las deudas que impliquen el pago de intereses, sin importar el plazo de vencimiento de las mismas, en otras palabras “es la combinación de todas las fuentes financieras de la empresa, sea cual sea su plazo o vencimiento”. Sin embargo, hay autores que consideran relevante darle más importancia a la estructura de los recursos que financian las operaciones al largo plazo.

### **2.2.3. Fuentes de financiamiento:**

En el Perú las Mypes cuentan con diferentes fuentes de financiamiento tales como:

a. **Los ahorros personales:** Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de los ahorros y diversas formas de recursos personales. A menudo, también pueden

utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios ya sea en productos o mantenimiento del negocio.

b. **Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, es otra opción de conseguir Fuente económica, éste se puede presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es bien benéfico para iniciar las operaciones.

c. **Las empresas de capital de inversión:** Estas son empresas que prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

Por otro lado, el financiamiento es dividido en financiamiento a corto plazo y financiamiento a largo plazo.

#### **a. Financiamiento a corto plazo**

El Financiamiento a corto plazo, están conformados por:

**Crédito Comercial:** Es el uso que se hace a las cuentas por pagar de la empresa,

del pasivo a corto plazo acumulado, como tales son los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.

• **Crédito Bancario:** Es un financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales fijan relaciones funcionales.

• **Pagaré:** Es un documento negociable, es una promesa; incondicional por escrito, dirigida de una persona a otra, firmada por el formulante del pagaré, en donde contrae la obligación a pagar una cantidad de dinero, en una fecha fija o tiempo futuro determinable.

• **Línea de Crédito:** Significa dinero siempre disponible en el banco, es como un colchón financiero que solo pagaras cuando lo utilizas.

• **Papeles Comerciales:** Es un pagare a corto plazo emitidas por empresas financieras, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.

•**Financiamiento por medio de las Cuentas por cobrar:** Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a otra empresa (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio de negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.

•**Financiamiento por medio de los Inventarios:** En este tipo de financiamiento, se utiliza los inventarios de la empresa como garantía de un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir con el pago.

#### **b. El Financiamiento a largo plazo**

Está conformado por:

•**Hipoteca:** Es cuando la propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago de la deuda del préstamo.

•**Acciones:** Es la participación patrimonial o de capital de un accionista, en aquella organización a la que pertenece.

**Bonos:** Es un instrumento financiero utilizados por entidades, en el cual el prestario hace la promesa de pagar una suma especificada y en la fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada.

•**Arrendamiento Financiero:** “Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes(acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes”. (Balleza, Pérez & Bacerril, 2007).

#### **Problemas para el acceso a fuentes de financiamiento**

Por otro lado, es muy necesario saber sobre “la dificultad del financiamiento de la Mype peruana por su estrecha relación con el tema de las garantías”.

Lo grave es que se estima que la Mype es pequeño su porcentaje frente a la minoría representada por la Mediana y grande empresa, en lo que refier a los créditos otorgados por los Bancos, debiéndose agrandar las fronteras de atención a las Mype peruanas.

Hay varios factores que restringen el acceso al financiamiento, sin mencionar que cuando la economía va en inestabilidad, los problemas de financiamiento y las incidencias

desfavorables se aumentan significativamente. Para contar con una visión de los problemas de acceso a fuentes de financiamiento de la Mype peruana, es necesario citar algunas barreras; tales como:

✓ **Mercado crediticio de corto plazo y financiamiento empresarial limitado.**

En el Perú, existe un mercado de oferta y demanda crediticia a costos elevados. Un financiamiento de corto plazo se referido a capital de trabajo, y este financiamiento el que requieren las Mype que por su coste mayor quedan impedidas de obtener otros financiamientos a mediano y largo plazo, que le permitirían la renovación de sus activos.

✓ **Tecnología Bancaria.**

Existe una ausencia de interés de las instituciones financieras tradicionales en desarrollar las nuevas tecnologías bancarias que se requieren para atender los diversos créditos para las Mype, por el elevado costo transaccional que implica desarrollar estas operaciones de cuantía menor, aun sabiendo que existe una gran demanda crediticia insatisfecha.

✓ **Información.**

La información del grupo refleja poco conocimiento del sector Mype en el Perú por la alta informalidad; también, es de recordar específicamente que existe una falta de información contable, financiera y legal de la Micro y pequeña empresa como resultado también de la informalidad, lo cual entorpece la evaluación financiera y genera, por lo tanto, mayor captación de riesgo financiero en el sector.

✓ **Limitación de Atención Bancaria.**

La captación del Sistema Financiero en el Perú, es que este tramo empresarial es altamente sensible desde el punto de vista social, así como de limitada capacidad operativa y de gestión, de alto peligro financiero, poco sólido y con falta de garantías, lo cual hace que se tengan reservas en apoyar a negocios o en invertir en infraestructura lo cual permita un mejor acopio de información o en la capacitación de su personal para atender a este sector.

### **2.3 Importancia del acceso al crédito**

El acceso al financiamiento del sistema financiero permite a las Mype tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras) ; es decir, a través del financiamiento se le brinda la posibilidad a las empresas, de mantener una economía estable y eficiente, así como también de seguir sus actividades comerciales; esto trae como consecuencia, otorgar un mayor aporte al sector económico al cual participan. (Banco central de reserva del Perú ,2009).

### **Requisitos**

Las condiciones para acceder a un préstamo bancario varían dependiendo del monto de dinero, y de la persona a la cual se le entrega el préstamo. Entre los principales pedidos se encuentran:

- Traer documento de identidad (DNI)
- Un certificado de vivienda (título de propiedad)
- Un certificado del negocio (puede ser licencia de funcionamiento, carnet desanidad o los documentos que emite la Sunat). (Socola, 2010)

## **2.4: Fuentes de financiamiento bancarias**

### **1. Banco Scotiabank: Credi Scotia Financiera**

Frecuentemente, las personas que deseen conseguir alguno de los diversos financiamientos de la entidad bancaria deben cumplir con los siguientes requisitos dependiendo de cada identidad: Presentar su DNI y el de su cónyuge, mostrar recibo de agua o luz cancelado; enseñar el autoevaluó o título de propiedad. Los diferentes productos que la entidad pone a disposición de las Mypes, son:

- a. **Crédito para capital de trabajo:** Es un préstamo que se otorga para la compra de mercadería e insumos para dicha empresa, financiando montos que van desde S/. 500 hasta S/. 90,000. Este producto permite al beneficiario cancelar el préstamo hasta en 18 meses.
- b. **Financiamiento para inversiones:** Es el servicio que da el banco exclusivamente para las compras de máquinas, vehículos y locales comerciales. Los montos que se otorgan van desde S/ 1,500 hasta S/. 120,000. se pueden pagar hasta en 72 meses.
- c. **Crédito para proyectos de infraestructura:** Es aquel préstamo que se hace para obras y/o adquisición de terrenos para mercados y galerías comerciales y se financia por un monto que va desde S/1,000 hasta S/25,000

## **2. Banco Interbank:**

Es una de las instituciones bancarias de trayectoria conocida que solventa a las Mypes es el INTERBANK. Este banco concede créditos implantando diferencias entre personas naturales y jurídicas.

### **Créditos para Persona natural:**

**a. Créditos para capital de trabajo:** Es el préstamo más rápido y simple que da la institución para que las personas inviertan en su negocio ya sea en insumos o mejoramiento.

**b. Crédito para activo Fijo:** Es una línea de financiamiento que otorga préstamos en soles o también en dólares para que los propietarios equipen su negocio y sea más productivo. El plazo de pago es hasta 48 meses.

### **Créditos para persona Jurídica**

**a. Créditos para capital de trabajo:** En el caso de las personas jurídicas este financiamiento de dinero se caracteriza por darse de forma rápida y simple para poder invertir en una empresa. Los requisitos que deben cumplir las personas que deseen adquirir el crédito son: Tener un año de antigüedad comercial inscrita en Sunat y sustentar ser dueño de una vivienda propia.

**b. Crédito activo Fijo:** Este tipo de financiamiento se destina a individuos que necesitan equipar su empresa con el fin de hacerla más productiva y rentable. Al igual que los demás programas de solvencia, los préstamos pueden ser en soles o en dólares, financiándose hasta el 80% del bien y otorgándose plazos de hasta 48 meses.

## **3. Mi Banco:**

Es el primer banco privado que nació con la necesidad de ayudar en el sector de microempresas, en el Perú. Tiene como objetivo brindar servicios financieros especializados, de tal modo que los pequeños y microempresarios puedan sustentar las necesidades específicas de préstamo que demandan. Entre los diferentes créditos que ofrecen se tiene:

**a. Mi capital:** Es un servicio que realiza la entidad bancaria en soles o dólares a las MYPEs por sumas desde S/. 1, 000 o US\$350, con un plazo de dos años para pagar.

**b. Mi equipo:** Es una línea de crédito que se brinda a los empresarios, por montos desde S/. 1,000 con un plazo de pago de tres años.

## **2.5. Teorías sobre rentabilidad**

Sánchez,(1994) “ este trabajo tiene por objetivo analizar empíricamente las variables que determinan la rentabilidad económica y financiera de la gran empresa española. Tomando una muestra de 191 compañías pertenecientes a 12 sectores, con información referida a los ejercicios 1990 y 1991, se aprobó que, en términos de rentabilidad económica, las compañías que operen en sectores de alta intensidad de capital obtienen mayores márgenes, pero menor rotación, que las que actúan en mercados competitivos, y a sensu contrario, están definen su rentabilidad económica con elevadas rotaciones que compensan sus menores márgenes.

Angulo, (2000), “antes de plantear los distintos enfoques que utiliza el marketing para medir la rentabilidad, veamos algunas definiciones sobre el concepto de rentabilidad desde los distintos enfoques de gestión desde el punto de vista de la administración financiera, la rentabilidad es una medida que relaciona los rendimientos de la empresa con las ventas, los activos o el capital. Esta medida permite evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión del sueño. La importancia de esta medida radica en que para que una empresa sobreviva es necesario producir utilidades. Por lo tanto, la rentabilidad está directamente relacionada con el riesgo, si una empresa quiere.

## **2.6: Características de las micro y pequeñas empresas**

Avila Rocel,(2012) “Ante la situación de alarma social producida en Lima Metropolitana por los niveles de pobreza que afecta a una parte importante de la población, se están adoptando toda una serie de políticas públicas, basadas en parte, en estrategias de creación de empleo a través del apoyo a la constitución de Micro y Pequeñas Empresas MYPES y de Trabajadores Independientes y la concesión de microcréditos. Sin embargo, estas medidas, aun siendo positivas, son insuficientes para resolver la situación de pobreza de la población. El presente trabajo pretende analizar el impacto que la creación de MYPES y el uso de los microcréditos puede tener en la reducción de la pobreza, para lo cual se analizan sus orígenes, características principales y contexto jurídico y socioeconómico en el cual se mueven estas iniciativas”

Palacios (2011). El Artículo 4º de la Ley MYPE, establece el concepto de Micro y Pequeña Empresa, a la letra dice:

Es una unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, que se encuentra regulada en el TUO (TEXTO UNICO ORDENADO), de la Ley de Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente (Dec. Leg. N° 1086)

Tello (2013). La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas. Características de las MYPE a) Número de trabajadores: Microempresa: de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive. Pequeña Empresa: de uno

(1) hasta cien (100) trabajadores inclusive. b) Ventas Anuales Microempresa: hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Pequeña Empresa: hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

as MYPES, es siglas de Micro y Pequeñas Empresas; se consideran actualmente pequeñas empresas aquellas que tienen hasta 100 trabajadores, y como es natural, esta definición es susceptible de variar en función de los distintos contextos económicos e históricos. Por ello, no existe una definición única de la empresa en función de su dimensión, sino que, por el contrario, se utilizan diversos criterios diferenciadores del tamaño.

Balbín (S/F) nos dice que las MYPES: “Tienen limitada capacidad financiera. No tienen posibilidades de acceder a crédito u otro mecanismo de financiamiento del sistema financiero debido a que muchos no cuentan con las garantías que el sistema exige”.

“La MYPE se caracteriza por tener una empresa pequeña o mediana requiere generalmente recursos poli-funcionales. Más que especialización extrema, precisa adaptabilidad para enfrentar con elementos escasos problemas múltiples” (Ley de Promoción y Pequeñas Empresas D,L. 705 ,Art. 1, Edit. Edigraber. ).

### **III.- HIPOTESIS**

#### **3.1: Hipótesis**

##### **3.1.1: Hipótesis general**

Ho: Las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito Pangoa, provincia de Satipo 2018, son independientes. H1: Las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito Pangoa, provincia de Satipo 2017, son dependientes o están asociados.

##### **3.1.2: Hipótesis específico**

HE1: El perfil de los propietarios y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito Pangoa, provincia de Satipo,2017 son dependientes o están asociados.

HE2: El perfil de las Mypes y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito Pangoa, provincia de Satipo,2018 son dependientes o están asociados

HE3: El financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito Pangoa, provincia de Satipo,2018, tienen una relación.

## IV Metodología

### 4.1: El tipo de investigación

El trabajo de investigación es de tipo Teórico porque permite sistematizar conocimiento (Bunge, 2012) sobre el financiamiento y rentabilidad de las Mypes.

### 4.2: Nivel de investigación de la tesis

El nivel de investigación es descriptivo, porque describe la relación que tienen las variables en estudio (Bunge, M. 2009).

### 4.3: Diseño de la investigación

(Rodríguez y Valdeoriola 2008, p. 34) acerca del diseño de investigación nos dice “El diseño de investigación es el plan o estrategia proyectada para dar respuesta a los objetivos planteados en el estudio, validar o rechazar las hipótesis y resolver así el problema de investigación definido”.

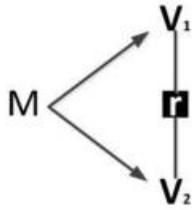
El presente estudio se clasifica dentro del diseño de investigación descriptivo correlacional, de corte transversal:

**Descriptivo:** según (Hernandez sampieri, 2017,p.120). Porque “busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice”.

**Correlacional:** Según (Hernández 2017, p.120) “la investigación correlacional tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto en particular”. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”.

**Transversal:** De acuerdo a (Suarez 2017, p. 137) “Su propósito es describir variables y analizarlas en un momento dado; por lo tanto, recolecta datos en un tiempo único, aunque puede ser en contextos diferentes para compararlos. Puede abarcar varios grupos o subgrupos de personas, objetos o indicadores”.

El esquema correspondiente es:



Donde:

- M : Muestra en la que se realiza el estudio.
- V<sub>1</sub> : Observación realizada a la financiamiento.
- V<sub>2</sub> : Observación realizada a la rentabilidad

#### 4.4: El universo y muestra

##### 4.4.1: Población o universo

Barreto (2016) “es un conjunto de todos los individuos, objetos u observaciones que poseen alguna caracterisitca observable común”.

Es la colección de datos que corresponden a las características de la totalidad de individuos, objetos, cosas o valores en un proceso de investigación.

Para su estudio, generalmente se clasifica como Poblaciones finitas y Poblaciones infinitas.

Poblaciones finitas: Constanza de un elemento determinado de elementos, susceptibles de ser contados.

En la presente investigación la población en estudio estará conformado por 25 representantes legales o dueños de las Mypes en estudio, por ello el tamaño de población es N=25.

##### 4.4.2. Muestra

Es la parte representativa de una población que es seleccionada para ser estudiada, ya que la población en su totalidad es demasiado grande para ser estudiada en su total.

Cuando no es posible cuantificar cada uno de los individuos de una población, se debe tomar una muestra representativa de la misma el tamaño de la población es igual al tamaño de la muestra por considerarse poblaciones pequeñas.

La muestra descansa en el principio de la investigación que las partes representan al todo y, por qué, refleja las características que definen la población de la cual extraída, por lo cual nos indica que es representativo. Por lo tanto, la validez de la generalización depende de la validez y el tamaño de la muestra.

Finalmente, en la investigación la muestra será n=25 representantes legales o dueños de las Mypes.

#### 4.5. Definición y operacionalización de la variable Características del financiamiento

- Perfil de los propietarios
- Perfil de las Mypes
- Financiamiento

##### **Rentabilidad**

- Mejora en los últimos años
- Mejora por la capacitación
- Mejora por el financiamiento

#### **OPERACIONALIZACIÓN DE LA SUB VARIABLE PERFIL DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES**

Sub variable o dimension	Definición conceptual	Definición operacional :	Escala de	Técnica
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las Mypes	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las Mypes	Edad	Razón: Años	Encuesta
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino	
		Grado de instrucción	Ordinal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad	

Sub variable o dimensión	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición	Técnica
Perfil de las Mypes	Son algunas características de las Mypes.	Giro del negocio de las Mypes	Nominal: Especificar	Encuesta
		Antigüedad de las Mypes	Razón Un año Dos años Tres años Más de tres años	
		Número de trabajadores	Razón:01-05,06-10,11-15,16 – 20, Más de 20	
		Objetivo de las Mypes	Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para la familia Otros: especificar	

Sub variable o dimensión	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición	Técnica
Financiamiento en las Mypes.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las Mypes.	Solicitó crédito	Nominal: Si No	Encuesta
		Recibió crédito	Nominal: Si No	
		Monto del crédito	Cuantitativa: Especificar el monto	
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: Especificar el monto	
		Entidad a la que solicitó el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria	
		Entidad que le otorgó el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria	
		Tasa de interés cobrada por el crédito	Cuantitativa: Especificar la tasa	
		Crédito oportuno	Nominal: Si No	
Crédito inoportuno	Nominal: Si No			

		Monto del crédito: Suficiente	Nominal: Si No Si No	
		Cree que el financiamiento mejora la	Nominal: Si No	

Sub variable o dimensión	Definición conceptual	Definición operacional Indicadores	Escala de medición	Técnica
Rentabilidad de las Mypes.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las Mypes de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No	Encuesta
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No	
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por la capacitación recibida por Ud. Y su	Nominal: Si No	
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento y la capacitación recibidos	Nominal: Si No	

#### 4.6: Técnicas e instrumentos de recolección de datos

##### 4.6.1. Técnicas

La esencial técnica que se utilizará para desarrollar el trabajo de investigación será la encuesta:

**Encuesta:** Para acoger la información sobre elementos de las principales características del financiamiento y rentabilidad de los representantes legales o dueños de las Mypes. **Estadística:** Aplicado para el análisis de las encuestas realizadas

##### 4.6.2. Instrumentos

Los instrumentos serán:

**Cuestionario:** los ítems estarán relacionados tanto a la variable de las principales características del financiamiento y rentabilidad de las Mypes en estudio, para luego sistematizarlos mediante la técnica estadística. La validez y la confiabilidad del cuestionario

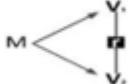
#### **4.7: Plan de análisis**

Respecto a los pasos del plan que se realizará son los siguientes.

La universidad a través de la línea de investigación dio a conocer la temática

- Operacionalización de las variables
  
- Construcción de los instrumentos
  
- Validación y confiabilidad de los instrumentos.
  
- Codificación de los ítems.
  
- Aplicación de los instrumentos a los representantes legales de las Mypes en estudio.
  
- Pasar los datos a la sabana del Excel
  
- Enviar al estadístico de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote
  
- Realizar la tablas y gráficas respectivos de los ítems
  
- Prueba de hipótesis con el estadígrafo de chicharrada
  
- Elaborar las conclusiones

#### 4.8. Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGIA
<p><b>Problema general</b> ¿Cuáles son las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito Pangoa, provincia de Satipo 2017, y Como se encuentran asociados?</p> <p><b>Problema específico</b> ¿Cómo se encuentran asociados el perfil de los propietarios y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito Pangoa, provincia de Satipo?</p> <p>¿Cómo se encuentran asociados el perfil de las</p>	<p><b>Objetivo general</b> Determinar las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito Pangoa, provincia de Satipo, 2017, y la asociatividad entre las variables.</p> <p><b>Objetivo específico</b> Determinar la Asociación respecto al perfil de los propietarios y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito Pangoa, provincia de Satipo Establecer la asociación respecto al perfil de las</p>	<p><b>Hipótesis general</b> Ho:Las principales Características del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito Pangoa, provincia de Satipo son independientes.</p> <p>H1:Las principales Características del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito Pangoa, provincia de Satipo son dependientes o están asociados.</p> <p><b>Hipótesis específico</b> H1: El perfil de los Proprietarios y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito Pangoa, provincia de Satipo son dependientes o están asociados.</p>	<p><b>Variable (1)</b> Características del financiamiento</p> <p><b>VARIABLE (2)</b> Rentabilidad</p>	<p><b>Tipo de investigación</b> Básico, transversal, cuantitativa <b>Nivel de investigación</b> Descriptivo <b>Diseño de investigación.</b> Descriptivo correlacional</p>  <p>Donde: V1: Características del financiamiento. V2. Rentabilidad</p> <p><b>Población y muestra Población:</b> 10 Representantes legales <b>Muestra</b> 10 representantes legales</p> <p><b>Técnica e instrumento Técnica:</b> encuesta <b>Instrumento:</b> cuestionario <b>Estadísticos Estadística descriptiva:</b> Frecuencia de tablas y gráficas e interpretación.</p> <p><b>Estadística inferencial:</b> Prueba de chi cuadrada</p>

<p>Mypes y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de pangoa, provincia de Satipo?</p> <p>¿Cómo se encuentran asociados el financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de pangoa, provincia de Satipo?</p>	<p>Mypes y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito Pangoa, provincia de Satipo. Establecer la asociación respecto al financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de pangoa, provincia de Satipo</p>	<p>H1: El perfil de las Mypes y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito Pangoa, provincia de Satipo son dependientes o están asociados</p> <p>H1: El financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito Pangoa, provincia de Satipo, tienen una relación.</p>		
---	--	---	--	--

#### 4.7. Principios éticos

La actual investigación se ajusta a las normas, que regulan el marco ético de la actividad de los administradores, estipuladas en la Ley de Ejercicio de la Profesión de Licenciado en Administración.

De igual manera se consideran los principios éticos establecidos por la American Psychological Association (APA), que a continuación se mencionan:

Principio 1: Al planificar un estudio, el investigador tiene la responsabilidad personal de llevar a cabo una cuidadosa evaluación de la ética del mismo.

Principio 2: La responsabilidad para el establecimiento y mantenimiento de una práctica ética aceptable en la investigación reside siempre en el investigador que la lleva a cabo.

Principio 3: La práctica ética requiere que el investigador informe al participante de todos aquellos aspectos del mismo que puedan de alguna manera influir en su deseo de participar, así como de explicar todos los demás aspectos de la investigación que el sujeto desee saber. Principio 4: Las características esenciales de la relación entre el investigador y el participante son la sinceridad y la honestidad.

Principio 5: La ética de la práctica investigadora requiere que el investigador respete la libertad individual de declinar la participación en una investigación o de interrumpir su participación en la misma en cualquier momento.

Principio 6: Cualquier investigación éticamente aceptable comienza con el establecimiento de un acuerdo claro y equitativo entre el investigador y el sujeto que clarifique las responsabilidades de cada uno.

Principio 7: No se deberán llevar nunca a cabo procesos de investigación en los que se pueda causar un daño serio y duradero en los sujetos.

Principio 8: Después de la obtención de los resultados, la práctica ética obliga al investigador a dar todo tipo de explicaciones al sujeto participante para la clarificación de la naturaleza del estudio y para la eliminación de cualquier equívoco que haya podido surgir.

Principio 9: Cuando el proceso de la investigación pueda dar como resultado consecuencias indeseadas para el participante, el investigador tiene la responsabilidad de detectar y evitar o corregir tales consecuencias.

Principio 10: La información obtenida acerca de los participantes en un proyecto de investigación es confidencial por lo tanto se debe obtener el consentimiento de éstos

## V.- RESULTADOS

### 5.1: Población y muestra

Acorde al cuadro de sondeo la población está constituida por 10 MYPES del casco urbano del distrito de PANGOYA.

A la vez que la población es pequeña se ha determinado usar el 100% de la población como muestra para el presente estudio mediante una muestra no probabilística intencionada

**Tabla 1**

**Objetivo específico 1: determinar las características de los representantes legales de las MYPES del área de estudio**

<b>DATOS GENERALES</b>	<b>#</b>	<b>%</b>
<b>Sexo del Representante Legal</b>		
Femenino	9	90,0%
Masculino	1	10,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Edad del Representante Legal</b>		
18 - 25 años	0	0,0%
26 a 35 años	4	40,0%
36 a 45 años	1	10,0%
46 años a más	5	50,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Estado Civil</b>		
Soltero	3	30,0%
Casado	4	40,0%
Conviviente	3	30,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Grado de Instrucción</b>		
Primaria	0	0%
Secundaria	9	90%
Técnica	1	10%
Universitaria	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Cargo del Representante Legal</b>		

Propietario	9	90,0%
Administrador	1	10,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del sector comercio, rubro bodegas y comercios en el Distrito de Pangos, año 2017

**Tabla 2**  
**Objetivo específico 2: Determinar las características de las MYPES del área de estudio**

<b>DATOS GENERALES</b>	<b>#</b>	<b>%</b>
<b>Cantidad de Trabajadores</b>		
1 - 2 Trabajadores	10	100,0%
3 - 4 Trabajadores	0	0,0%
5 - 6 Trabajadores	0	0,0%
7 a más	0	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Edad de los Trabajadores</b>		
18 - 25 años	6	60,0%
26 - 35 años	2	20,0%
36 a más	2	20,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Años de Funcionamiento</b>		
1 - 5 años	9	90,0%
6 - 10 años	0	0,0%
11 a más	1	10,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Promedio de Clientes al Día</b>		
0 - 5 clientes	0	0,0%
6 - 10 clientes	4	40,0%
11 a más clientes	6	60,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Nivel de Formalización</b>		
SUNAT	0	0,0%
Municipalidad	0	0,0%
Persona natural	10	100,0%
Persona jurídica	0	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Régimen Tributario Afiliado</b>		
RUS	0	0,0%

RE	0	0,0%
RG	10	100,0%
RMT	0	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Equipo Anti-incendios</b>		
Si	10	100,0%
No	0	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Certificación Defensa Civil</b>		
Si	10	100,0%
No	0	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del sector comercio, rubro bodegas y comercial Distrito de Pangoa, año 2017

**Tabla 3**

**Objetivo específico 3: Determinar las características del financiamiento de las MYPES del área de estudio**

<b>DATOS GENERALES</b>	<b>#</b>	<b>%</b>
<b>Solicito Algún Préstamo</b>		
SI	8	80,0%
NO	2	20,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Fuente de Financiamiento</b>		
Familiar	2	20,0%
Bancario	6	60,0%
Edpyme	0	0,0%
Prestamista	2	20,0%
Cajas municipales	0	0,0%
Finacieras	0	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Inversión del Financiamiento</b>		
Muebles y enseres	0	0,0%
Mejoramiento del local	0	0,0%
Insumos para venta	10	100,0%
Publicidad	0	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Monto del Préstamo</b>		
500 - 1500 soles	6	60,0%
1501 - 2500 soles	4	40,0%

2501 - 5000 soles	0	0,0%
5001 - 7500 soles	0	0,0%
7501 - a +	0	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Tiempo de Pago</b>		
6 meses	3	30,0%
12 meses	4	40,0%
18 meses	3	30,0%
24 meses	0	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Problemas al Solicitar el Préstamo</b>		
Si	3	30,0%
No	7	70,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del sector comercio, rubro bodegas y comercial Distrito de Pangoa, año 2017

**Tabla 4**  
**Objetivo específico 4: Determinar las características de la rentabilidad de las MYPES del área de estudio**

<b>DATOS GENERALES</b>	<b>#</b>	<b>%</b>
<b>Mejóro la Rentabilidad</b>		
Si	9	90,0%
No	1	10,0%
<b>TOTAL</b>	<b>13</b>	<b>100%</b>
<b>Considera Rentable su MYPE</b>		
Si	10	100,0%
No	0	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>
<b>Nivel de Rentabilidad</b>		
1% - 10% rentabilidad	0	0,0%
11% - 20% rentabilidad	20	20,0%
21% - 30% rentabilidad	6	60,0%
31% a más	2	20,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del sector comercio, rubro bodegas y comercial en el Distrito de Pangoa, año 2017

## **5.2: ANALISIS DE LOS RESULTADOS**

### **Objetivo específico 1: determinar las características de los representantes legales de las MYPES del área de estudio**

De acuerdo al cuestionario realizado a las MYPES del sector comercio, rubro bodegas y comercial distrito de Pangoa respecto al perfil de los representantes legales se obtuvo los siguientes resultados.

- ✓ De acuerdo al sexo del representante legal según la encuesta realizada se observa que el 61,5 % de la muestra son mujeres y el 38,5% son varones, lo cual indica que el sexo femenino es el predominante en este rubro.
- ✓ En cuanto a la edad del representante legal de la MYPE se observó que predomina las edades entre 26 a 55 años los cuales representan un 40,0%, un u 10,0% pertenecen a la edad de 36 a 45 años y a un 50,0% a 46 años a mas, lo que indica que las personas adultas predominan en este rubro.
- ✓ Según las encuestas se demuestra que los representantes legales son convivientes en un 30,0%, seguido de ellos con 40,0% están casados y solo una minoría esta soltera concentrando solo un 30,0%.
- ✓ En relación al grado de instrucción de los encuestados un 10% son de estudio superior técnica y un 90% de educación secundaria, lo que indica que los de educación secundaria se desempeñan mayormente en este rubro.
- ✓ En cuanto cargo que ocupan los representantes legales de las MYPES el 90,0% son los propietarios y el 10,0% son administradores, con lo que se deduce que los propietarios son los que se hacen cargo de llevar al frente su empresa.

### **Objetivo específico 2: Determinar las características de las MYPES del área de estudio**

De acuerdo al cuestionario realizado a las MYPES del sector comercio, rubro Bodegas y comercial en el distrito de Pangoa respecto a las características de las MYPES se obtuvo los siguientes resultados.

- ✓ En relación a la cantidad de trabajadores que poseen cada MYPE el 100,0% cuentan con entre 1 a 2 trabajadores los cuales se desempeñan en las distintas áreas de la empresa, lo cual indica que este sector y rubro viene generando empleo y ayudando con el desarrollo económico.
- ✓ Según los datos obtenidos con la encuesta realizada las edades de los trabajadores comprenden de 18 a 25 años a más en mayor porcentaje representando el 60,0%, solo un 20,0% comprenden las edades entre 26 y 35% y un 20.0% de 36 años , lo cual indica que los jóvenes laboran en este tipo de empresa.

- ✓ En relación a los años de funcionamiento de las MYPES el 10,0% cuenta con 11 a más años de antigüedad y un 90,0% cuenta con entre 1 a 5 años, lo cual indica que las MYPES dedicadas a este rubro cuentan con pocos años de experiencia.
- ✓ En relación al promedio de clientes al día que reciben las bodegas y comercios del distrito de Pangoa predomina un 60,0% de entre 11 a mas clientes por día y un 40,0% recibe de entre 6-10 clientes.
- ✓ En relación al nivel de formalización de las MYPES de este sector el 100,0% se encuentran inscritas como persona natural.
- ✓ En cuanto al régimen tributario afiliado el 100,0% se encuentra afectada al Régimen general - RG.
- ✓ En relación al equipo anti-incendio, el 100% de los encuestados cuentan con este equipo, lo cual indica que están debidamente supervisados y cuentan con menos riesgo de sufrir accidentes de esta índole.
- ✓ En cuanto al certificado de defensa civil, el 100% de la muestra trabajada cuenta con dicho certificado, protegiendo así el bienestar de sus clientes.

### **Objetivo específico 3: Determinar las características del financiamiento de las MYPES del área de estudio**

De acuerdo al cuestionario realizado a las MYPES del sector comercio, rubro bodegas y comercial en el distrito de Pangoa respecto a las características del financiamiento se obtuvo los siguientes resultados.

- ✓ En relación a la solicitud de algún préstamo por parte de las MYPES el 100% de la muestra trabajada ha solicitado financiamiento para el negocio.
- ✓ Según los resultados obtenidos en relación a la fuente de financiamiento predominan las financieras representado un 60,0% de preferencia por los bancos, un 20,0% lo representan los prestamistas, y un 20.0% los prestamos familiares.
- ✓ En relación a la inversión del financiamiento adquirido la encuesta demostró que el 100.0% se destino a insumos para venta.
- ✓ Según los resultados obtenidos respecto al monto de préstamos adquirido predomina considerablemente el monto de S/. 1,500.00 soles a más concentrando el 60,0% de la muestra y solo un 40,0% solicitan un monto de S/. 1,501.00 a S/. 2,500.00.

- ✓ En relación al tiempo de pago del préstamo las MYPES prefieren cancelar el crédito en 6 meses representados ir el 30,0% , solo el 40,0% lo decide pagar en 12 meses y un 30.0% decide pagar en 18 meses.
- ✓ En cuanto a los problemas al solicitar el préstamo, el 70% de las MYPES del sector servicio rubro bodegas y comercial en el distrito de pangoa no tuvieron problemas para el financiamiento, pero un 30.0% si tuvo problemas para adquirir el prestamo.

**Objetivo específico 4: Determinar las características de la rentabilidad de las MYPES del área de estudio**

De acuerdo al cuestionario realizado a las MYPES del sector comercio, rubro bodegas y comercial en el distrito de Pangoa respecto a las características de la rentabilidad se obtuvo los siguientes resultados.

- ✓ En cuanto a la mejora de la rentabilidad después del financiamiento el 90,0% de las MYPES afirman que si mejoraron mientras que un 10,0% considera que no mejoro en nada.
- ✓ En relación a la rentabilidad de las MYPES el 100% considera rentable este negocio.
- ✓ En relación al nivel de rentabilidad el 20.0% considera tener rentabilidad entre 11% - 20%, un 60,0% considera tener un nivel de rentabilidad de entre 21% a 30% y un 20,0% de 31% a más.

**VI: CONCLUSIONES**

**Objetivo específico 1: determinar las características de los representantes legales de las MYPES del área de estudio**

- ✓ Después de la aplicación y análisis del instrumento de recolección de datos se puede concluir en relación a las características del perfil de los representantes legales de las MYPES del sector comercio, rubro bodegas y comercial en el distrito de Pangoa que en un 90,0% son de sexo femenino, de edades entre 46 años, de estado civil casado, con grado de instrucción secundaria y en relación al cargo que ocupan el 90,0% son los propietarios.

**Objetivo específico 2: Determinar las características de las MYPES del área de estudio**

- ✓ Después de la aplicación y análisis del instrumento de recolección de datos se puede concluir en relación a las características de las MYPES del sector comercio, rubro bodegas y comercial en el distrito de Pangoa que un 10,0% cuenta con 1 a 2 trabajadores, de 18 años de edad a mas, contando con 1 - 5 años de funcionamiento, con un promedio

de 11 a más clientes por día, con un nivel de formalización de persona natural, afectadas al Régimen General – RG, y en un 100% cuentan con equipo anti-incendios y certificación de defensa civil, lo que significa que los clientes que asistan a estos establecimientos cuentan con la seguridad adecuada y con atención de calidad.

### **Objetivo específico 3: Determinar las características del financiamiento de las MYPES del área de estudio**

- ✓ Después de la aplicación y análisis del instrumento de recolección de datos se puede concluir en relación a las características del financiamiento de las MYPES del sector comercio, rubro bodegas y comercial en el distrito de Pangoa que un 80% de la muestra trabajada ha solicitado un préstamo para el negocio, por un monto mayor o igual de S/. 500.00 a S/. 1,500 soles, a un plazo de cancelación de 12 meses, utilizando como fuente de financiamiento a las financieras, invirtiendo el préstamo en insumos para ventas y afirman también que un 70.0% no les surgieron ningún problema la solicitud de préstamo y un 30.0% si.

### **Objetivo específico 4: Determinar las características de la rentabilidad de las MYPES del área de estudio**

- ✓ Después de la aplicación y análisis del instrumento de recolección de datos se puede concluir en relación a las características de la rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubro bodegas y comercial en el distrito de Pangoa que un 90,0% considera que su MYPE mejoro después de obtener el financiamiento ya que esto ayudo ala compra de insumos y así logran captar mayor clientela ya que ofrecen muy buenos productos, el 100 % de estas consideran rentable su empresa con un nivel de 21% a 30% de rentabilidad, afirmando que en épocas festivas y siendo el distrito de Pangoa un lugar principal de compras por los hermanos campesinos aumenta considerablemente el promedio de clientes lo que significa aumento de utilidades y mejora de rentabilidad.

## **RECOMENDACIONES**

- ✓ Se recomienda ampliar la muestra para poder obtener mejor resultados respecto a la población ya que la muestra generalizara a toda la población del área de investigación.
- ✓ Se debe realizar capacitaciones en coordinación con entidades públicas o privadas para dar un mejor servicio e incrementar la rentabilidad, lo cual favorecerá al desarrollo económico del distrito.
- ✓ Se recomienda realizar capacitaciones a los empresarios en relación al financiamiento para que ellos pueda optar por entidades que les ofrezcan mejores beneficios y menor tasa de interés.
- ✓ Con la rentabilidad obtenida de las empresas se debe invertir en el mejoramiento de la infraestructura de los locales a fin de hacer más acogedores e incrementar la rentabilidad.

## VI. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Amadeo Arostegui, A. (2013). *Determinacion del comportamiento de las actividades del Financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*. Tesis, Maestria en Direccion de Negocios, España. Recuperado el 15 de Enero de 2018, de [http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/Documento\\_completo\\_.pdf?sequence=3](http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/Documento_completo_.pdf?sequence=3)

Angulo Olaya, M. (2000). *Teria de la rentabilidad en marketing*. Bogota, Bogota. Recuperado el 15 de Enero de 2018

Avila Rocel, P. D. (2012). *Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas*. Recuperado el 15 de Enero de 2018

Barreto Rodriguez, C. R. (2016). *Estadistica aplicada*. Chimbote: Universidad en marcha. Recuperado el 12 de enero de 2018, de <https://es.scribd.com/document/315292796/Estadistica-Basica-TTTT>

Bunge, M. (2012). *La investigación científica*. España, España: Siglo XXI de España editores. Recuperado el 11 de enero de 2018

Castro Castillo, S. M. (2016). *Incidencia de las fuentes de financiamiento en e desarrollo de la Mypes del sector metalmecanico de la provinciade trujillo en el periodo 2015*. Tesis, Facultad de ciencias economicos y escuela academico-profesional de contabilidad y finanzas, Trujillo. Recuperado el 10 de Enero de 2018, de <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/4579/Tesis%20Maestr%C3%ADa%20-%20Angel%20Mendiburu%20Rojas.pdf?sequence=1>

Chambi Villanueva, G. N. (2016). *La formalizacion de las Mypes de fabricacion de muebles del parque industrial y su influencia en la rentabilidad del periodo*. Tesis, Facultad de Ciencias de Escuela Profesional de Contabilidad, Lima. Recuperado el Enero de 09 De 2018, de [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL\\_KongRamosJessica\\_MorenoQuilcate\\_Jose.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcate_Jose.pdf)

Drimer L., R. (2008). *Teoria del financiamiento*. Buenos Aires, Buenos Aires. Recuperado el 15 de Enero de 2018, de [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199\\_DrimerRL.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf)

Gonzales Combita, S. M. (2014). *La gestion financiera y el acceso a Financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de bogota*. Tesis, Facultad de Ciencias Economicas, Colombia. Recuperado el 15 de enero de 2018, de <http://www.bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del%20Sector%20Comercio%20en%20la%20ciudad%20de%20Bogot%C3%A1.pdf>

Hernández sampieri, R. (2017). *Metodología de la investigación* (Vol. sexta edición). Mexico: McGrawHill education. Recuperado el 11 de enero de 2018

Huaman Castillo, P. E. (2015). *caracterizacion del financiamiento y la capacitacion de las microy pequeñas empresas del sector de servicios - rubro Spa, en la Av. Gran Chimú de la Urbanización Zarate, distrito de san Juan de Lurigancho, Provincia y departamento de Lima, periodo 2015*. Tesis, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y administrativas, Lima. Recuperado el 10 de Enero de 2018, de [file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Uladech\\_Biblioteca\\_virtual%20\(42\).pdf](file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(42).pdf)

Kong Ramos, J. A., & Moreno Quilcate, J. M. (2014). *Influencia de las fuestas de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de san Jose-Lambayeque en el periodo 2010-2012*. Tesis, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo. Recuperado el 10 de Enero de 2018, de <https://es.informationvine.com/index?qsrc=999&qo=semQuery&ad=semD&o=614686&l=sem&askid>

Navarro Martinez, E. (2011). *Caracterizacion del financiamiento, la capacitacion y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industrial-rubro compra-venta de cafe del distrito del mercado de la provincia de satipo de la Region Junin, periodo 2009-2010*. Tesis, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas. Recuperado el 10 de Enero de 2018, de [file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Uladech\\_Biblioteca\\_virtual%20\(41\).pdf](file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(41).pdf)

Rios Talledo, S. K. (2017). *Caracterizacion del financiamiento y la capacitacion en la Mype,rubro restaurantesde la ciudad de Sullan, año 2016*. Tesis, Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables,financieras administrativas, Piura. Recuperado el 08 de Enero de 2018, de [file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Uladech\\_Biblioteca\\_virtual%20\(37\).pdf](file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(37).pdf)

Sanchez , A. (1994). Recuperado el 15 de Enero de 2018

Tapia Muro, O. S. (2016). *Caracterizacion del financiamiento y la rentabilidad de las Micros y pequeña empresas del sector comerciodel disrito de Chorrillos\_Lima*. Tesis, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administraciones, Piura. Recuperado el 08 de Enero de 2018, de [file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Uladech\\_Biblioteca\\_virtual%20\(36\).pdf](file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(36).pdf)

Torres , A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2016). *Teoria de financiamiento de pequeñas y medianas empresas ferreteras*. Venezuela. Recuperado el 15 de Enero de 2018, de <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>

Velecela Ambari, N. (2013). *Analisis de las Fuentes de Financiamiento para las Pymes*.

Tesis, Universidad de Cuenca, Facultad de Ciencias Economicas y Administrativas, Ecuador. Recuperado el 15 de Enero de 2018, de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>

## VI. ANEXO

### Cronograma de Actividades

El cronograma de seguimiento y cumplimiento en el desarrollo del presente informe, en semanas por mes es el siguiente:

CRONOGRAMA DE AVANCE	2018															
	SETIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE			
		2	3	4		2	3	4		2	3	4		2	3	4
Se realizó el asesoramiento del docente para la realización del proyecto de investigación.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Identificación de las variables.	X	X														
Determinación del sector y rubro a estudiar.			X	X												
Título del proyecto de investigación.					X											
Elaboración de Planteamiento de la investigación.						X	X	X								
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.								X	X	X						
Elaboración de Metodología de la investigación.										X	X					
Presentación de Proyectos de Investigación.											X	X				
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.												X	X			
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones.													X	X		
Revisión de referencias bibliográficas, APA.													X	X		
Presentación del informe final de investigación.													X	X		
Revisión del turnitin.															X	X
Elaboración de Artículo científico y diapositivas.																X
Sustentación del informe final de investigación																

### MATRIZ DE COHERENCIA

**Título:** Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo, 2018.

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	ESCALAS	METODOS				
<p><b>Problema General</b></p> <p>¿Cuáles son las principales características del financiamiento y la rentabilidad en las Mypes sector comercio rubro abarrotes, de distrito de Pangoa, periodo 2017.?</p>	<p><b>Objetivo General</b></p> <p>Determinar las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017.</p>	<p><b>Hipótesis General</b></p> <p>El financiamiento y la rentabilidad influyen en el crecimiento de las Mypes rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017</p>	<p><b>VARIABLE DEPENDIENTE</b></p> <p><b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b></p>	<p>EDAD</p>	<p>Razón: Años</p>	<p><b>TIPOS DE INVESTIGACION</b></p> <p>Cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se ha utilizado procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.</p> <p>Nivel de la investigación de la tesis</p>				
<p><b>Problema Específico</b></p> <p>¿Cuáles son las principales características del financiamiento, de fdlas Mypes del sector comercio rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017?</p>	<p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>Describir las principales características del financiamiento de las mypes del sector comercio rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017</p>	<p><b>Hipótesis específicas</b></p> <p>H1: Existen poco financiamiento, para las mypes del rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017.</p>					<p>Financiamiento</p> <p>y</p> <p>capacitación</p>	<p>SEXO</p>	<p>Nominal:</p> <p>Masculino</p> <p>Femenino</p>	<p>Descriptivo debido a que el trabajo solo se ha limitado a describir las principales características de las variables en estudio.</p>
<p>¿Cuáles son las principales características de la rentabilidad en las Mypes en el sector comercio rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017?</p>	<p>Analizar las principales características de la rentabilidad de las mypes del sector comercio rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017</p>	<p>H2: Las MYPES rubro abarrotes, del distrito de Pangoa, periodo 2017</p>							<p>Nominal:</p> <p>Sin instrucción Primaria</p> <p>Secundaria</p>	<p><b>DISEÑO DE LA INVESTIGACION</b></p> <p>El diseño que se ha utilizado en esta investigación fue no experimental – retrospectivo – descriptivo.</p> <p>M O</p> <p>Dónde:</p> <p>M = muestra conformada</p>
				GRADO DE INS-	Instituto Uni-					

				TRUCCIÓN	versidad	por las Mypes encuestas. O = Observación de las variables: Financiamiento, y competitividad <b>No experimental</b>
--	--	--	--	----------	----------	--

### OPERACIONALIZACIÓN DE LA SUB VARIABLE

Sub variable o dimensión	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición	Nivel de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las Mypes	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las Mypes	Edad	Razón: Años	Nominal
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino	
		Grado de instrucción	Ordinal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad	
		Estado civil	Nominal Soltero Casado Conviviente Divorciado	
		Ocupación	Nominal Dueño Administrador Gerente	

**OPERACIONALIZACIÓN DE LA SUB VARIABLE DE LAS CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES**

<b>Sub variable o dimensión</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>	<b>Técnica</b>
Perfil de las Mypes	Son algunas características de las Mypes.	Giro del negocio de las Mypes	Nominal: Especificar	Encuesta
		Antigüedad de las Mypes	Razón Un año Dos años Tres años Más de tres años	
		Número de trabajadores	Razón:01-05,06-10,11-15,16 – 20, Más de 20	
		Objetivo de las Mypes	Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para la familia Otros: especificar	

## OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES DE INVESTIGACIÓN

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
<b>Perfil de los Representantes Legales</b>	Son algunas de las características que poseen los propietarios y/o administradores de las MYPES	Sexo	Nominal: Femenino Masculino
		Edad	Razón: Años
		Estado Civil	Nominal: Soltero Casado Conviviente
		Grado de instrucción	Nominal: Primaria Secundaria Técnica Universidad
		Cargo que desempeña	Nominal: Propietario Administrador
<b>Perfil de la MYPE</b>	Son algunas de las características de las MYPES de estudio	Cantidad de trabajadores	Razón: 1 – 2 trabajadores 3 – 4 trabajadores 5 – 6 trabajadores 7 a más
		Edad de los trabajadores	Razón: Años
		Años de funcionamiento	Razón: 1 - 5 años 6 - 10 años 11 a más
		Promedio de clientes al día	Razón: 0 – 8 clientes 9 – 15 clientes 16 a más
		Nivel de formalización	Nominal: SUNAT Municipalidad Persona natural Persona jurídica

		Régimen tributario afiliado	Nominal: Régimen único simplificado Régimen especial Régimen general Régimen MYPE
		Kit Anti-Incendios	Nominal: Si - No
		Certificado Defensa civil	Nominal: Si - No
<b>Financiamiento de las MYPES</b>	Son algunas de las características relacionadas con el financiamiento de las MYPES	Solicitud de préstamo	Nominal: Si - No
		Fuente de financiamiento	Nominal: Familiar - Bancario Edpyme - Prestamista Caja Municipal - Financieras
		Inversión del financiamiento	Nominal: Muebles y enseres Mejoramiento del local Insumos para venta Publicidad
		Monto del crédito obtenido	Razón: 500 – 1500 soles 1501 – 2500 soles 2501 – 5000 soles 5001 – 7500 soles 7501 - a más
		Tiempo de pago	Razón: 6 meses 12 meses 18 meses 24 meses
		Problemas al solicitar el crédito	Nominal: Si - No
<b>Rentabilidad en las MYPES</b>	Percepción que tienen los propietarios y/o administradores de las MYPES de la rentabilidad de sus	Mejoramiento de la rentabilidad, posterior al financiamiento	Nominal: Si - No
		Percepción de la rentabilidad en la empresa	Nominal: Si - No



- 8) ¿Cuántos años de funcionamiento tiene la empresa?
- a) 1 a 5 años ( )      b) 6 a 10 años ( )      c) 11 a más ( )
- 9) ¿Cuántos clientes, en promedio, recurren a la empresa durante el día?
- a) 0 - 8 ( )      b) 9 - 15 ( )      c) 16 a más ( )
- 10) ¿Qué nivel de formalización tiene su negocio?
- a) SUNAT ( )  
b) Municipalidad ( )  
c) Persona natural ( )  
d) Persona jurídica ( )
- 11) ¿En qué Régimen tributario se encuentra afiliado?
- a) Régimen único simplificado ( )  
b) Régimen Especial ( )  
c) Régimen General ( )  
d) Régimen MYPE ( )
- 12) ¿Posee algún Kit contra incendios?
- a) SI ( )      b) NO ( )
- 13) ¿El local cuenta con certificación de defensa civil?
- a) SI ( )      b) NO ( )

### **III.- CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO**

- 14) ¿Solicitó algún préstamo para su empresa?
- a) SI ( )      b) NO ( )
- 15) ¿Cuál es su fuente de financiamiento más recurrente?
- a) Familiar ( )  
b) Bancario ( )  
c) Edpyme ( )  
d) Prestamista ( )  
e) Cajas Municipales ( )  
f) Financieras ( )
- 16) ¿En que suele invertir el financiamiento?

- a) Muebles y enseres ( )
- b) Mejoramiento del local ( )
- c) Insumos para venta ( )
- d) Publicidad ( )

17) ¿Cuál fue el monto del préstamo?

- a) 500 – 1500 ( )
- b) 1501 – 2500 ( )
- c) 2501 – 5000 ( )
- d) 5001 – 7500 ( )
- e) 7501 a más ( )

18) ¿En cuánto tiempo pagó su préstamo?

- a) 6 meses ( )
- b) 12 meses ( )
- c) 18 meses ( )
- d) 24 meses ( )

19) ¿Tuvo algún inconveniente al solicitar su crédito y de qué tipo?

- a) SI ( )      b) NO ( )
- De qué tipo.....

#### **IV.- CARACTERISTICAS DE RENTABILIDAD DE LA MYPE**

20) ¿Ha mejorado la rentabilidad de su empresa después del financiamiento?

- a) SI ( )      b) NO ( )

21) ¿Considera su empresa rentable?

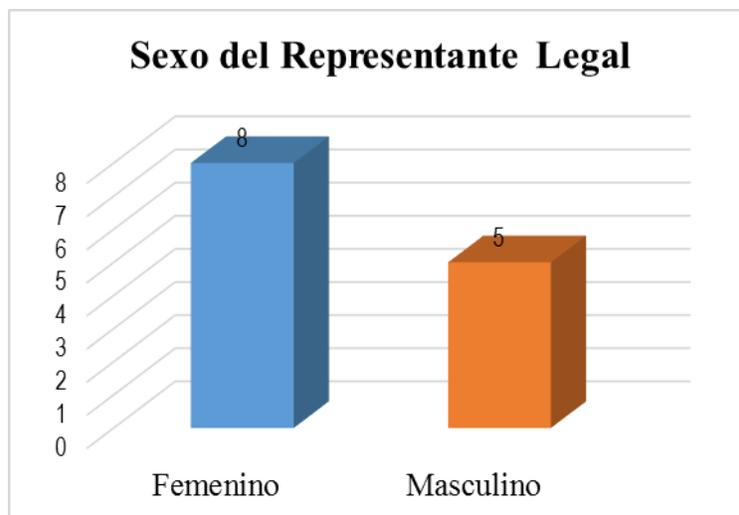
- a) SI ( )      b) NO ( )

22) ¿En qué nivel de rentabilidad se encuentra su empresa?

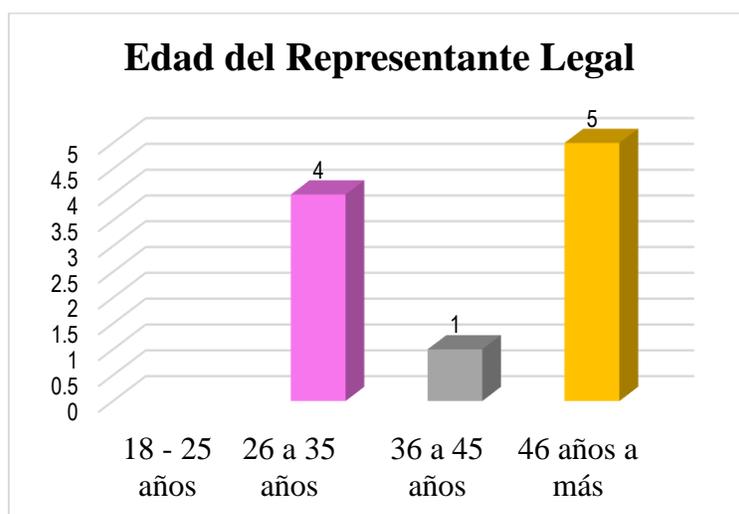
- a) 1% - 10% ( )      b) 11% - 20% ( )      c) 21% - 30% ( )      d) 31% a más ( )

#### **Figuras**

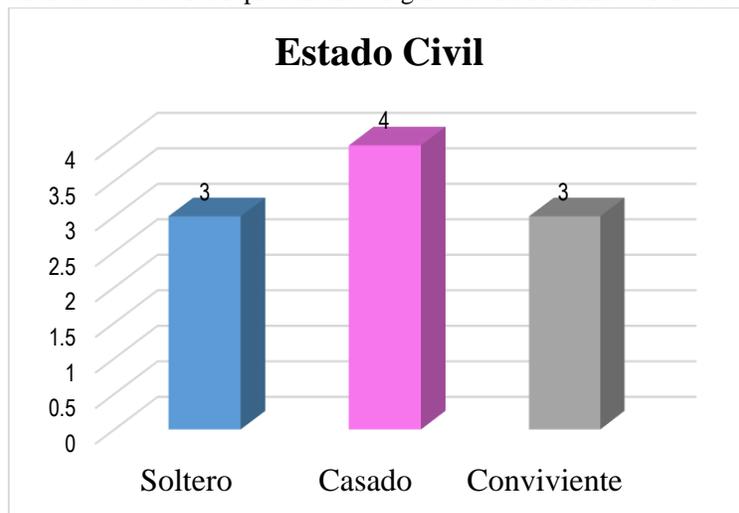
**Objetivo específico 1: determinar las características de los representantes legales de las mypes del área de estudio**



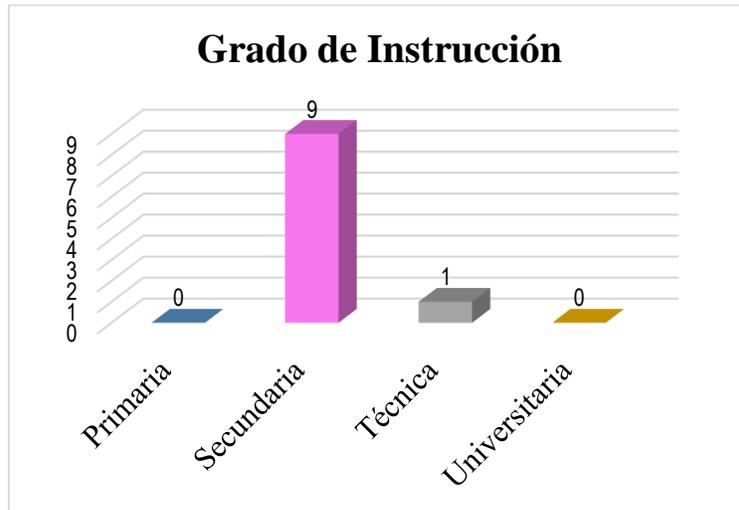
**Figura 01.-** Distribución del sexo en los representantes legales de las MYPES del área de estudio



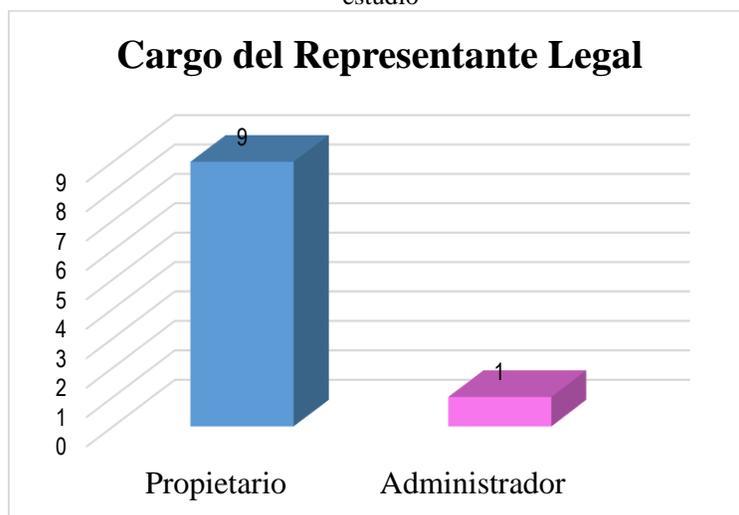
**Figura 02.-** Distribución de edad de los representantes legales de las MYPES del área de estudio



**Figura 03.-** Distribución de estado civil de los representantes legales de las MYPES del área de estudio

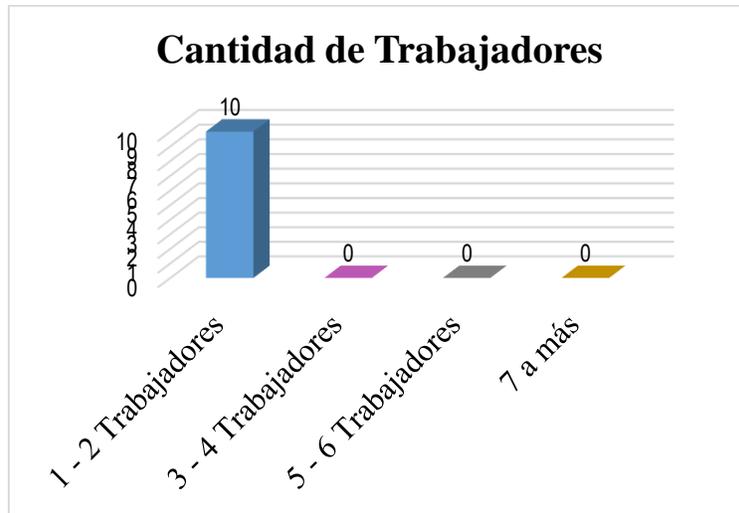


**Figura 04.-** Distribución de grado de instrucción de los representantes legales de las MYPES del área de estudio

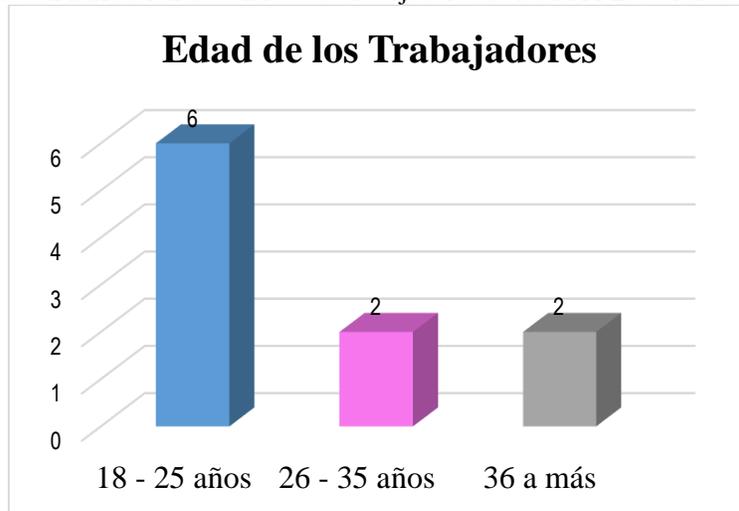


**Figura 05.-** Distribución de cargo de los representantes legales de las MYPES del área de estudio.

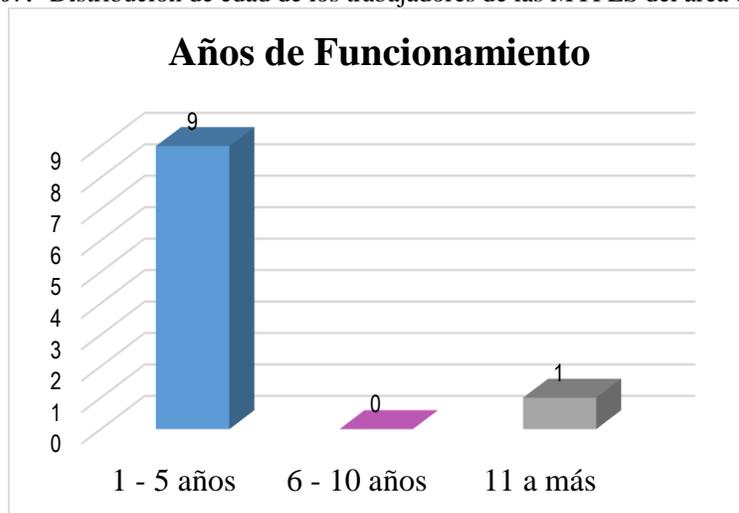
**Objetivo específico 2: Determinar las características de las MYPES del área de estudio**



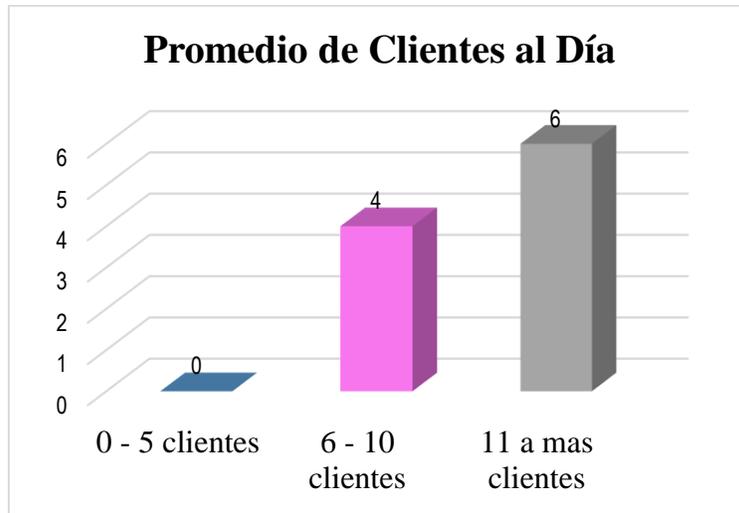
**Figura 06.-** Distribución de cantidad de trabajadores de las MYPES del área de estudio



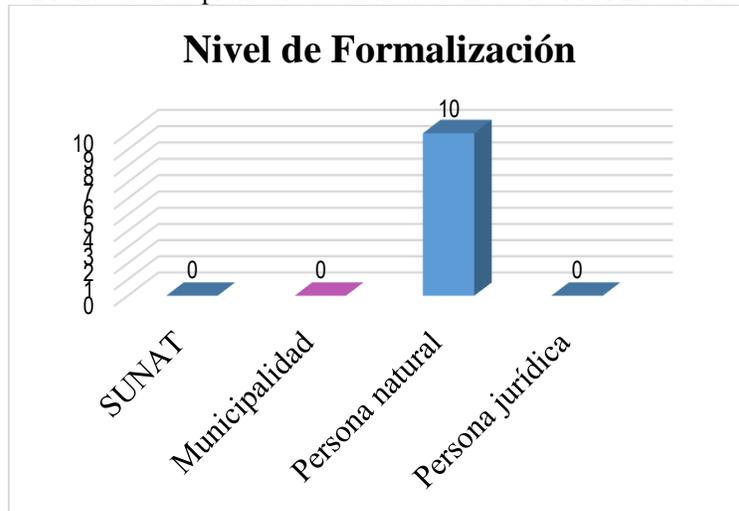
**Figura 07.-** Distribución de edad de los trabajadores de las MYPES del área de estudio



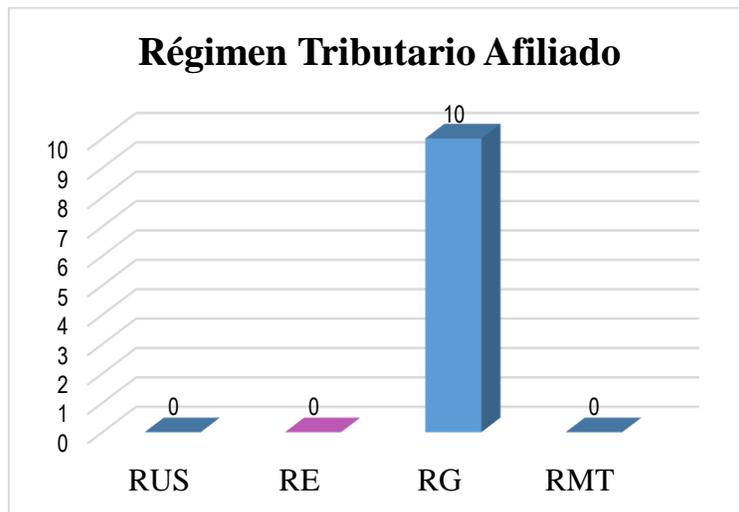
**Figura 08.-** Distribución de años de funcionamiento de las MYPES del área de estudio.



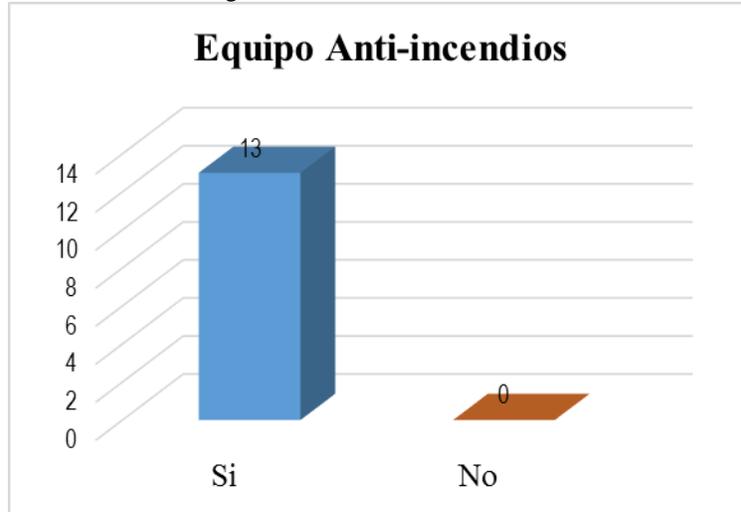
**Figura 09.-** Distribución de promedio de clientes al día de las MYPES del área de estudio.



**Figura 10.-** Distribución de nivel de formalización de las MYPES del área de estudio



**Figura 11.-** Distribución de régimen tributario afiliado de las MYPES del área de estudio.

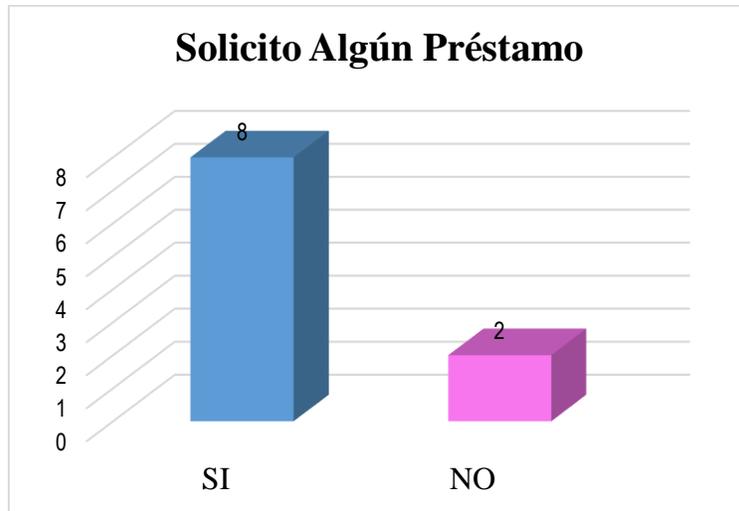


**Figura 12.-** Distribución de equipo anti-incendios de las MYPES del área de estudio

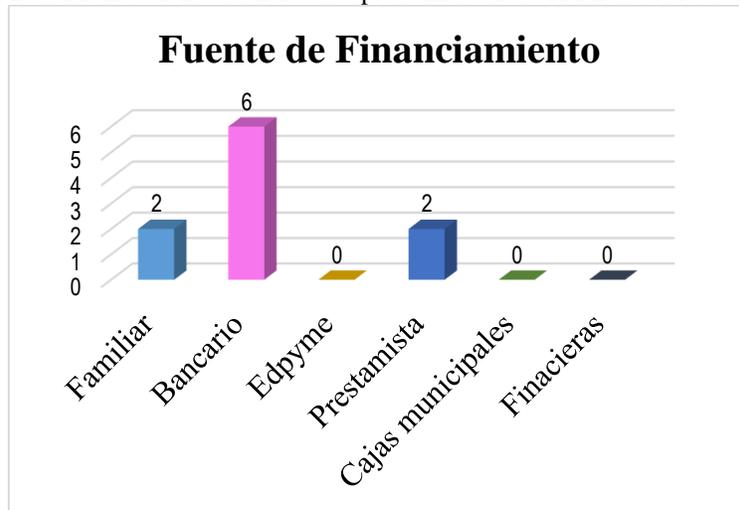


**Figura 13.-** Distribución de certificación de defensa civil de las MYPES del área de estudio

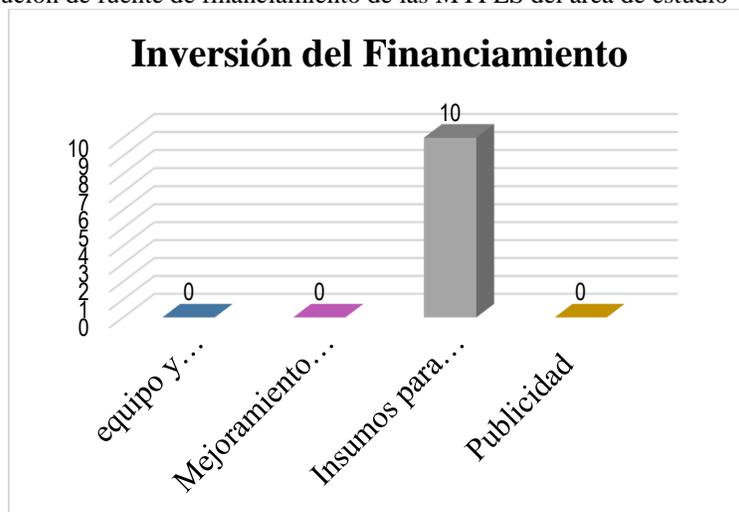
**Objetivo específico 3: Determinar las características del financiamiento de las MYPES del área de estudio**



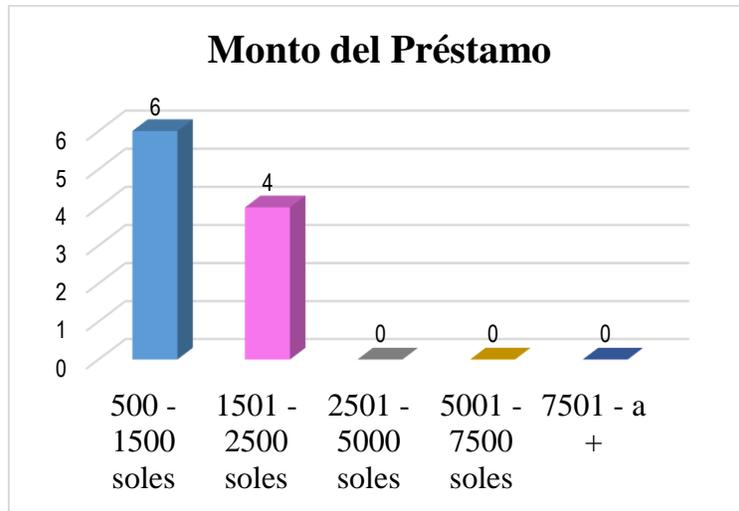
**Figura 14.-** Distribución de solicitud de préstamo de las MYPES del área de estudio.



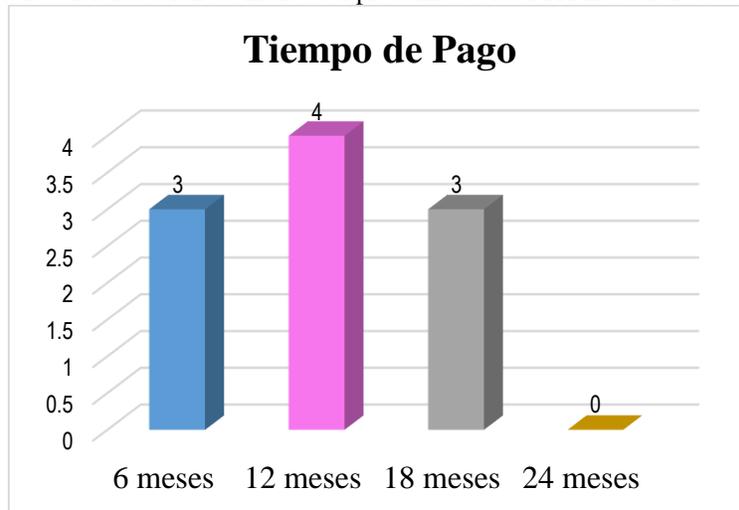
**Figura 15.-** Distribución de fuente de financiamiento de las MYPES del área de estudio



**Figura 16.-** Distribución de inversión del financiamiento de las MYPES del área de estudio



**Figura 17.-** Distribución de monto del préstamo de las MYPES del área de estudio

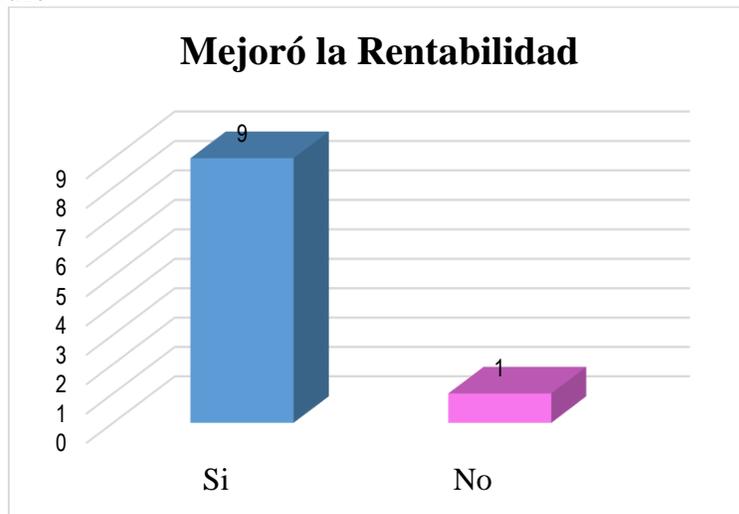


**Figura 18.-** Distribución de tiempo de pago del préstamo adquirido por las MYPES del área de estudio

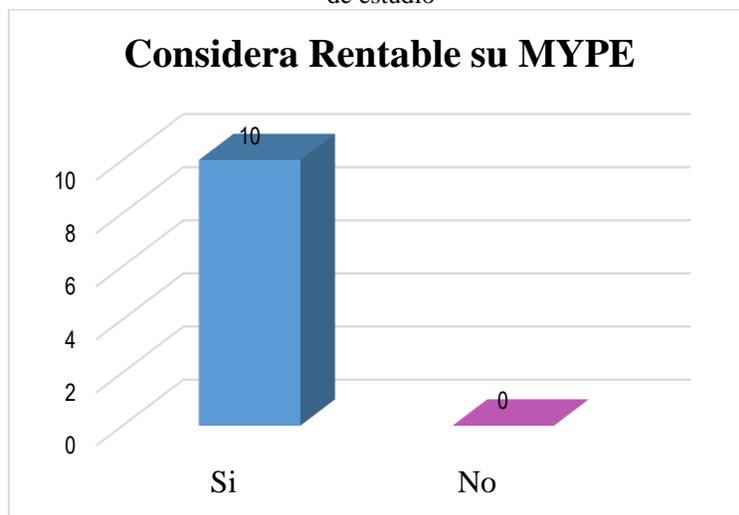


**Figura 19.-** Distribución de problemas al solicitar el préstamo de las MYPES del área de estudio

**Objetivo específico 4: Determinar las características de la rentabilidad de las MYPES del área de estudio**



*Figura 20.-* Distribución de mejora de rentabilidad después del préstamo adquirido por las MYPES del área de estudio



*Figura 21.-* Distribución de rentabilidad de las MYPES del área de estudio

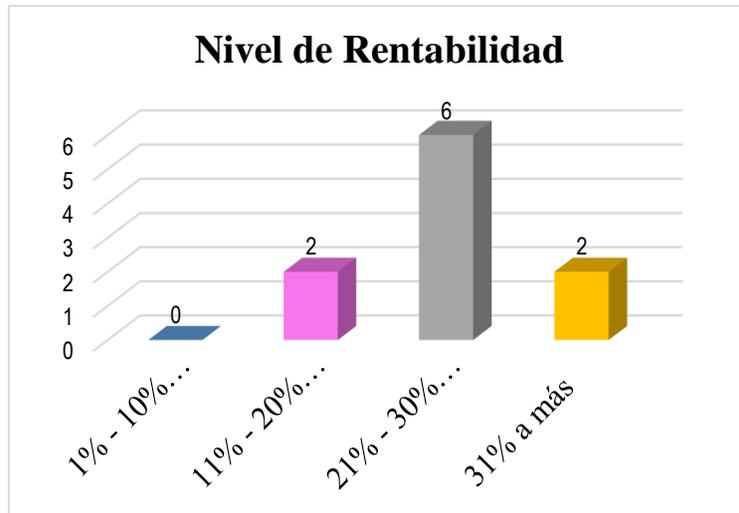


Figura 22.- Distribución de nivel de rentabilidad de las MYPES del área de estudio.

### FOTOS DE LA ENCUESTA

